全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

越早习得，越早收获；
越早明白，越早幸福。



# 东奔西走
## 让理财改变你的一生

这是一本彻底改变奔奔族命运，
实现奔奔族人生财富目标的生存秘笈！

梅子 /编著

黑龙江科学技术出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088

理想藏书55188



# 东奔西走
## 让理财改变你的一生

梅子 /编著



黑龙江科学技术出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货
理想藏书55188

**图书在版编目（CIP）数据**

东奔西走，让理财改变你的一生 / 梅子编著. -- 哈尔滨：黑龙江科学技术出版社，2013.7
ISBN 978-7-5388-7598-0

Ⅰ. ①东… Ⅱ. ①梅… Ⅲ. ①家庭管理－财务管理－通俗读物 Ⅳ. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 142587 号

**东奔西走，让理财改变你的一生**
DONGBENXIZOU RANG LICAI GAIBIAN NIDE YISHENG

**作　　者** 梅　子
**责任编辑** 闫海波　侯文研
**封面设计** 赵雪莹
**出　　版** 黑龙江科学技术出版社
地址：哈尔滨市南岗区建设街 41 号　邮编：150001
电话：（0451）53642106　传真：（0451）53642143
网址：www.lkcbs.cn　www.lkpub.cn
**发　　行** 全国新华书店
**印　　刷** 北京市通州兴龙印刷厂
**开　　本** 710 mm×1000 mm　1/16
**印　　张** 16
**字　　数** 190 千字
**版　　次** 2013 年 9 月第 1 版　2013 年 9 月第 1 次印刷
**书　　号** ISBN 978-7-5388-7598-0/F・59
**定　　价** 29.80 元

**【版权所有，请勿翻印、转载】**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







# 前　言

奔奔族，大都处于事业的初级阶段。为了体面生活，为了事业有成，为了健康，为了将来，他们不敢稍作停留，因为每个月的房贷、车贷、信用卡还款、医疗费用……一个接一个的账单在等待清还。如此高压的生活状况，让奔奔族们在理财的道路上走入了更多的误区。李嘉诚理财观认为，20岁至30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，在这个时候理不理财将决定一个人未来的生活质量好坏。

人们刚刚参加工作时，收入不多，只够自己的日常开销，这时，当然是穷人。几年后，工资涨到了四五千元，他们会考虑攒点钱，付个首期，买个房子。再过几年，收入涨到万儿八千时，他们又会面临娶妻、生孩子、买车等更高的生活开销。再经过几年的奋斗，工资涨到两三万元甚至更多，也许真的可以称得上事业有成，但生活追求也变得水涨船高，房子要住更舒适的，车子要开更高级的，孩子要上昂贵的双语幼儿园，旅游要去国外的度假胜地……

众多大城市里的白领，都是沿着这样一条道路展开的。看起来生活质量是越来越好，但高收入，并不代表他们就能进入富人的行列，因为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





每个月要付的账单越来越高，开销也越来越大，结果是他们对工作的依赖性也越来越强，连换工作也不敢想了，因为他们一旦离开了工作，已经水涨船高的生活标准就会成为他们沉重的负担。

上天赐予我们每个人两样伟大的礼物：思想和时间。只有自己才有权决定自己的前途。把钱无计划、不节制地消费掉，你就选择了贫困；把钱用在长期回报的项目上，你就会进入中产阶层；把钱投资于你的头脑，学习如何获取资产，财富将成为你的目标和你的未来，选择是你做出的。每一天面对每一元钱，你都在做出自己是成为一名穷人、中产阶级还是富人的选择。所以，奔奔族应该把理财当成一种生活习惯，当成一种生活方式。

前半生栽树，后半生乘凉。生命中很多收获都是时间的函数，越早习得，越早收获；越早明白，越早幸福。而人生就这么长，晚一点习得，生命就少一分价值。再晚的话，机会可能都没了。

本书针对奔奔族的特点与实际情况，从经济常识，到消费观念、投资方法等等，整理出多条理财的道路供读者参考，争取帮助所有的奔奔族找到最适合自己的理财方法，让奔奔族的生活变得更富裕、更独立，也更幸福。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





# 目　录
CONTENTS

## 第一章
## 东奔西走，让理财来改变你的一生


理财的根本意义在于生活的幸福 / 002
奔奔族，人生理财正当时 / 004
自制力能带给你无穷的财富 / 006
诚信本身就是一种生活方式 / 008
时间就像是未来的种子 / 011
抛弃一些错误的理财观念 / 013
理财师帮你实现资产保值增值 / 016
拖延时间是累积财富的最大阻碍 / 019
理财不只是有钱人的事情 / 022
别忘了你自己也会老 / 025
30岁之前必须领悟的理财忠告 / 026
做好人生的规划，让钱为你服务 / 028


## 第二章
## 理财有目标：无数字化的目标等于没有目标


明确了自己的财富目标 / 032
定位的高度决定努力的程度 / 034

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





制定个人理财目标的五大准则 / 036
理财路上，思路决定出路 / 038
半年修正一次不切实际的目标 / 040
搞清楚你目前的经济状况 / 041
记账是理财的第一步 / 043
揪出造成债务危机的杀手 / 046
多关心一下你的现金流表 / 048
如何实现理财目标 / 049

第三章
奔奔族的不动产：储蓄也有大玄机

选择最适合你的存储方式 / 054
养成强制储蓄的习惯 / 056
先把收入的30%存起来 / 059
守好自己的“不动产” / 061
巧用储蓄“赚”银行的钱 / 062
单身一族的储蓄技巧 / 066
谨防储蓄中的破财行为 / 068
好妈妈储蓄理财妙招 / 070

第四章
赚取人生的存折，投资要选适合自己的

没有稳赚不赔的投资秘诀 / 074
比存款收益高的投资渠道 / 075

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





基金定投让小积累变大财富 / 076
基金投资中如何更省手续费 / 079
投资基金需循六大章法 / 081
炒股的得与失 / 082
你不可不知的股市忠言 / 086
攻防皆宜的投资形式：债券 / 088
黄金是值得关注的投资产品 / 091
选择最适合你的黄金投资渠道 / 093
时间加复利可造出“财富原子弹” / 095
定投和永久投资相组合的懒人投资法 / 096
心态好才会不亏钱或少亏钱 / 098

第五章
理财不需要风险，做好理财初期的保险投资

为女性量身定做的保险 / 102
如何才能买到最合适的保险 / 104
寻找优质的招财保单 / 108
新上班族如何做好自己的保险 / 109
商业保险是社会保险的必要补充 / 111
如何确保在购买保险时不受骗 / 113
自由职业者适合买什么保险 / 114
买保险产品要走好五个步骤 / 116
新婚夫妻宜选哪些保险 / 117
巧购保险，应跳出六大死胡同 / 119
保险没赔付之前永远都是贵的 / 122

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





保险是不是一种赚钱的工具 / 124

**第六章**
**无产一族：抠门的最高境界是生财有道**

“月光族”五大理财金规 / 128
上班族小额理财招数 / 129
“夹心族”全面规划保未来 / 130
国营企业双职工家庭的理财方案 / 132
年轻双职工家庭的购房理财方案 / 134
月收入2 000元的理财计划 / 137
工薪族理财方程式=50%稳守+25%稳攻+25%强攻 / 139

**第七章**
**高薪水也要会理财：上班赚钱，下班理财**

收入越高，就更需要理财 / 142
理财捍卫薪战果实 / 143
人一生中，财务上要达到的七个标准 / 144
上班族简单理财三部曲 / 147
高知高薪家庭理财规划方案 / 148
高薪一族必须抗拒的四个理财坏习惯 / 151

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





## 第八章
## 奔奔族的婚姻理财：让每一分钱都物尽其用

新婚宜选哪些保险 / 156
贤惠妻子蜜月开始理财 / 158
制定家庭日常开支计划 / 160
超市购物也存在误区 / 161
家庭生活，省钱就是赚钱 / 163
避免因离婚而付出昂贵的代价 / 165
婚姻中的女性要学会自我保护 / 167
新婚80后，小存款大用处 / 171
年轻80后如何避免成“孩奴” / 173

## 第九章
## 不做卡奴做卡神：刷卡就是用智慧刷出幸福

别让信用卡“卡”住钱包 / 176
跨行还款这样做省心省力 / 178
如何用好你的银行卡积分 / 180
巧用信用卡可省钱 / 182
善用信用卡分期付款 / 185
信用卡赚钱小技巧 / 187
信用卡就像是一把双刃剑 / 189
要小心提防信用卡理财误区 / 192

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





## 第十章
## 三高时代的买车买房，买的就是负债

房地产投资要快乐也要谨慎 / 196
买房划算还是租房划算 / 200
首次置业，房贷如何精打细算 / 204
月入5 000元单身女白领如何买房 / 207
族选房要把交通摆第一 / 209
做好三步，你就可成为有房一族 / 210
房贷轻松减负的几种好办法 / 212
提前还房贷划算吗 / 214
不做生活的奴隶，买车买房要谨慎 / 216

## 第十一章
## 痛快享乐，但要节俭节流，积累财富

节俭理财是必备的生命品格 / 218
节流是最有效的聚财方式 / 220
花最少的钱过最体面的日子 / 224
检视你的消费习惯 / 229
提前为60岁买单 / 237
恪守量入为出的理财守则 / 240
节俭是财富和幸福的最佳来源 / 241
当节省成为你的生活方式 / 244

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第一章

## 东奔西走，让理财来改变你的一生



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 理财的根本意义在于生活的幸福

说到理财，比较准确的定义就是指将资金做出最明智的安排和运用，使金钱产生最高的效率和效用。理财的最终目的就是为了享受生活，并不是为了节俭每一分钱而影响到自己的生活品质。所以说，累积金钱不是理财的终极目标，累积幸福才是理财的真心目的。

从金钱心理学的角度看，金钱并不完全是指买卖东西的货币，它其实牵动了人们内心深处很多的心理因素。许多人认为，有了钱我们就有了能量，其中包括自信、自尊、安全感、对未来的希望，还有对自我价值的一种肯定。另外也有相当一部分人认为金钱代表自由。因此，正是因为自信、自尊、安全感等等因素，才使我们对金钱兴致勃勃。然而，在累积财富时，很多人忙忙碌碌理财，却忽略了理财开始时的意义和目的，他们一味地奔波于财富之中，却没有时间、没有精力累积幸福。有的人以为有钱后可以自由，却发现理财后更不自由了，有的人希望有钱可以讨人喜欢，真的有钱后却认为周围的人都是为了贪图他的财富，人际关系变得更加糟糕。这些都背离了理财的本意。这就像为了追求幸福，人们一头栽入理财的跑道，但往往跑着跑着，就迷失了方向，忘记了起跑的终极目的在哪里。

真正聪明的人不是光打理口袋里的钱，而是做幸福的投资者，这些人会清楚意识到只有善用累积的财富，才会有幸福感。因为金钱如果只是数字没多大用处，只有把它变成真正能让人感到幸福的事物、活动，它才是最有价值的。比如把金钱变成比较直接的或者可以是感官上享受的东西，比如去吃顿好的，买套豪宅，穿名牌衣服，提名牌包等等，这些都使人产生快感。然而，只做这些当然不够。我们可以把钱花在有满

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





足感的事情上，例如旅游、爬山、下海等等自己喜爱的、考验自己的事情上。很多有钱人会花大价钱、大精力坐飞机去国外，参加铁人三项赛，把自己累到半死，但他们觉得真的快乐。这其实就是寻求心理上的一种快乐和满足感。

另外，钱财带来的快乐还可以是因为做了有成就感的事情，例如学习某些技能，像摄影、极限运动等。或者像很多企业家那样投入慈善事业，帮助那些需要帮助的人，又或者帮助身边的亲朋好友，让他们同样快乐。如果有了钱却不能让身边的人幸福，那么自己也不会有幸福感。

理财成功与否的目标，应该是既赚了钱，又充实并享受了生活，这才叫成功。从事理财的人中，能真正累积幸福的人都拥有平衡的生活状态。理财是他们生活的一部分，但绝不是大部分。他们的生活内涵丰富，朋友关系融洽，家庭美满，工作有成就。他们可以照顾到生活的方方面面，不把重心偏重到任何一边。所以说，理财只是生活的一部分，在理财的过程中，要保持一个良好的心态。

美国一位富翁在经济危机中破产，回到家后，他沮丧地告诉妻子，他已一无所有。他的妻子对他说："亲爱的，你没有了钱，没有了资产，至少你还有我，还有我们的两个女儿，我们都深深地爱着你，关心着你，难道你拥有的还不够吗？"很多人投资理财的时候，心态是不太健康的，常常为了赚钱而去理财，这样的想法也许会让人在很多情况下失败。为了赚钱而理财，目标太单一，过程之后也许自己都觉得无聊和空虚，这种心态带来的后果就是，即使理财使你拥有百万资产，你也不会快乐。

总之，要幸福理财，就要把理财当成经营幸福生活的一部分，而不是误以为理财是通往幸福的唯一途径，我们需要把他们之间的关系搞清楚。我们应该抬头望向远方，认清目标，调整方向，运用手中财富，让人们通向幸福的彼岸，这才是真正意义上的理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 奔奔族，人生理财正当时

“奔奔族”，指的是生于1975～1985这10年间的一代人，他们有着黄金一样的年华，正处于人生精力最充沛的阶段，也是人生财富的重要积累期。不过，二十五六岁的人，走出校门的时间不长，也许正面临着岗位竞聘的尴尬；或者是作为一个职场新人，正在经历前所未有的考验；经济上入不敷出，常常成为“月光一族”，而婚姻大事又提上了日程。这一切，多么需要金钱的支撑！这一群体中最长的已35岁，可能孩子都已经踏入小学，他们要抚养小孩，还有住房按揭、赡养双方父母，承担的责任更是重于泰山。难怪有20世纪70年代出生者发出这样的感慨：三十而“栗”！赚钱理财，似乎成了这一代人的共同追求。

**25～28岁：理性消费，不做“月光族”**

没有钱或挣钱少，各种消费的欲望自然就小，手里有了钱，消费欲立马就会膨胀。追求时髦，赶潮流是年轻人的特点，当然这也是需要付出代价的：今天买个无线上网的笔记本电脑，明天换个时尚手机……就这样，辛辛苦苦赚来的钱就在追求时髦中打了水漂。其实，高科技产品更新换代的速度很快，这种时尚永远也追不上。所以，“月光一族”要控制消费欲望，进行理性消费。最好的方法之一就是：建立理财档案，对一个月的收入和支出情况进行记录，看看“花钱如流水”到底流向了何处。然后可对开销情况进行分析，哪些是必不可少的开支，哪些是可有可无的开支，哪些是不该有的开支。然后逐月减少“可有可无”以及“不该有”的消费。同时，可以用工资存折开通网上银行，随时查询余额，对自己的资金了如指掌，并根据存折余额随时调整自己的消费行为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





另外，可以到银行开立一个零存整取的账户，每月发了工资，首先要考虑到银行存钱；如果存储金额较大，也可以每月存入一张一年期的定期存单，一年下来可积攒12张存单，需要用钱时可以非常方便地支取。另外，现在许多银行开办了“一本通”业务，只要工资存折的金额达到一定数值，银行便可自动将一定数额转为定期存款。这种“强制储蓄”的办法，可以改掉乱花钱的习惯，从而不断积累个人资产。

**28～31岁：要考虑买房成家**

这个时期的年轻人，已经不能再像刚出校门那样，成天想着下馆子，可以购置必备的炊事用具并买几本简易菜谱自己动手解决吃饭问题，这样，既达到省钱的目的，又练了手艺，为将来的婚姻生活做准备。

这个年龄段处在一个人生的上升阶段，是比较容易从“月光一族”迅速成为“小富翁”的，但这时也是人生花销比较大的时期：结婚、买房、抚养小孩，如果没有一个很好的理财观念，很容易从“小富翁”变成“月光族”。如果当地的住房价值适中，房产具有一定增值潜力，可以办理按揭贷款，而此时不宜东挪西借办理一次性购房，因为你一旦办了按揭，每月的工资首先要偿还贷款本息，减少了可支配资金，不仅能改变“月光”的习惯，节省了租房的开支，还可以享受房产升值带来的直接收益，可谓一举三得。

**31～35岁：增加家庭抗风险的能力**

这个阶段，对于发展自己的事业来说，是一个很好的机会，因为孩子已经慢慢长大，可以有更多的时间和精力去做自己想做的事情。如果是工薪阶层，可以根据需要兼一份职或是学一技之长，这样如果将来突然发生意外，还有个缓冲期。

不管家里经济条件如何，都应该考虑为孩子存一份教育基金；对于自己，则应考虑购买人寿保险。人寿保险不但可以提供家庭意外情况下的生活保障，还能补充一定量的家庭收入，提高晚年生活质量。同时也可适量购买健康保险，因为现在一场大病往往就能让人倾家荡产，没有医疗保障的低收入群体更有必要购买健康保险，以增加家庭抵御疾病风险的能力。投保金额最好大于购房金额以及足够家庭成员5～8年的生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





开支，这样能够保证危机来临时家庭仍然能够稳定地发展。



## 自制力能带给你无穷的财富

奔奔族，整体表现出来的特征为：缺乏自制力，大多都比较盲目、困惑。在理财上，其中的一部分人挥金如土，所谓“月光一族”说的就是这样一群人。在他们眼里，只有今天，既没有过去留下的痕迹，也没有对明天的规划。

所谓的自制力就是指人们能够自觉地控制自己的情绪和行动。既善于激励自己勇敢地去执行采取的决定，又善于抑制那些不符合既定目的的愿望、动机、行为和情绪。说的简单一点就是尽管你不想做某些事情，但还是尽力去做，这样你就能做成你想做的事。罗伊·L·史密斯说过：“自制力宛若受到控制的火焰，正是它造就了天才。”

国外曾经做过这样一个实验，让一群儿童分别独自走进一个空空荡荡的大厅，在大厅里最显著的位置为每个孩子放了一块糖。测试老师对每一个将要走进去的孩子说：如果你能坚持到老师来叫你出去的时候还没有把这块糖吃掉，将对你有一个奖励，再给你一块糖。就是说，你将得到两块糖。如果你等不到老师来就把糖吃掉，那么你只能得到这一块。

实验开始，孩子们依次进入大厅。结果发现，有些孩子没有自我控制能力，因为大人不在，他又受不了糖的诱惑，把糖吃掉了。还有一些孩子，知道了刚才提出的要求，认为只要自己能坚持一会儿，就能得到两块糖。于是尽量地控制自己，转移注意力，就是不看那块糖，一直等到老师来。这样他就得到奖励，得到第二块糖。

以后，专家们把孩子分成两组：能够坚持下来得到两块糖的和不能坚持下来只得到一块糖的孩子，对他们进行了长期的跟踪调查。结果发

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





现，那些只得到一块糖的孩子在以后的人生道路上普遍没有得到两块糖的孩子成功。因为，这些孩子比较缺乏自我控制能力，长大以后，不论智力商数如何，他们都不容易成功，而那些具备自我控制能力的孩子在以后的人生中却比较容易取得一定成就。

由此可见，自制力对人一生所产生的影响。

自制力是指引你行动方面的平衡轮。它能帮助你的行动，而不会破坏你的行动。如果我把你唤醒，告诉你“如果你能戒烟，我可以给你3万元”，你能做到吗？下面就让我告诉你，戒掉生活的这些坏习惯是如何为你节约数万元的。当然，我想说的并不是这些数字，而是想告诉你，在这些数字背后的意义：它能帮助你节约资金，用于投资，让你生活得更加幸福。

如果能改掉一些坏习惯，你一生当中就可以省下数十万元，甚至更多，所以说，自制力能带来财富！举个例子：如果你有抽烟的坏习惯，而且抽的还比较凶的话，那么我帮你算一笔账。

如果你每天一包烟，每包要10元，每周7天，也就是70元。这听起来似乎并不是大数字，但如果以年为单位来计算，你每年就要在抽烟上花掉3 650元。如果你把这笔钱用于投资，按照10%的收益率计算，一年之后你的收益将达到4 015元[3 650 ×(1+10%)=4 015]。如果按20年计算的话，你在抽烟上的投资收益一共是2.23万元；如果按30年计算，你的收益将是57.9万元；按40年计算，你的收益将是150.2万元。所以如果你从25岁的时候开始，就没有这么厉害的烟瘾习惯，等到65岁的时候，你把所节约下来的钱用于投资后的收益将达到惊人的150.2万元。

进一步看，如果还有其他每天都要耗掉你10元钱的坏习惯，多一个，你的人生就又少了一个150万元。经常有人告诉我，说自己根本没有钱用来投资，我总说：“戒掉一些坏习惯，这样你就有钱了。”

可悲的是，我们甚至没有意识到这一点。我们会告诉自己：“没关系，仅仅只是10元。”可事实上，这些坏习惯正在慢慢偷走我们投资未来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





的能力。

培养自己的自制力，不妨告诉自己："只要我能改掉这个习惯，就会有人给我150万元。"

现在就开始行动吧，列出自己的坏习惯，把它们记录下来，张贴到一个让你一早起床就能看到的地方。比如，每次要抽烟的时候，你就会看到这张纸条，这时你就会告诉自己："哦，我的天呐，这要花掉我150万元!我才不会这么浪费呢!"

如果你能够进一步提高自己的自制力，将你收入的10%用来投资，那会发生怎样的结果呢？即便你一直没有得到加薪，你每天只能赚到100元，你需要拿出其中的10%，也就是每周70元，用来进行投资，这也就等于你改掉了一个坏习惯。而且这还只是简单的投资，不包括房地产投资。只要能够坚持下去，50年之后，你所节省下来的这笔资产就能达到390美元。如果你能同时再改掉两个坏习惯，你就会有690万元的资金。这时你就会吃惊地发现，改掉这些小小的坏习惯居然可以为自己带来如此巨大的收益。

马上行动吧，从现在开始，培养你的自制力，相信这会给你带来无穷的财富!



## 诚信本身就是一种生活方式

有句谚语说"诚信甚至比财富还要值钱"。所谓诚信，就是指做到言行一致。当你说"是"的时候，你就应该兑现自己的承诺，同样，当你说"不"的时候，你也应该是发自内心地拒绝对方。讲诚信的人一定会兑现自己的承诺，说到做到。他们的承诺就像金子一样珍贵。在做生意的时候，他们会按时付款，并且会保质保量地按时完成自己承诺的工作。讲诚信的人会有一套完整的工作原则。他们上班不会迟到，下班不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





会早退，一旦到了自己的工作岗位就会全力以赴地完成自己的工作。

一名在德国留学的外国学生，毕业时成绩优异，便决定留在德国。他四处求职，拜访过很多家大公司，全都被拒绝，因此很是伤心、恼火。但想又没有别的办法，于是，这名从头再来的德国留学生狠狠心、咬咬牙，收起高材生的架子，选了一家小公司去求职，心想，这次无论如何也不会再被有眼无珠的德国佬赶出门了！

结果呢？这个小公司虽然小，仍然和大公司一样很有礼貌地拒绝了他。高材生忍无可忍，终于拍案而起："你们这是种族歧视！我要控……"

对方没有让他把话说完，低声告诉他："先生，请不要大声说话，我们去另外的房间谈谈好吗？"

这个小公司的领导请愤怒的留学生坐下，为他送上一杯水，然后从档案袋里抽出一张纸，放在他面前。留学生拿起看了看，是一份纪录，记录他乘坐公共汽车曾逃票3次。他很惊讶，也更加气愤：原来就是因为这么点儿鸡毛蒜皮的事，小题大做！

在德国，抽查逃票一般被查到的机率是万分之三，也就是说逃一万次票才可能被抓住3次。

这位高材生居然被抓住3次，在严肃严谨的德国人看来，大概是永远不可饶恕的。

事实也是如此，在老板看来，一个人在三毛两角的蝇头小利上都靠不住，还能指望在别的事情上可以信赖他吗？一旦受到金钱美女的诱惑，他怎么敢信任你不会出卖他，不会出卖公司的利益？

一个不讲诚信的员工肯定不是一个敬业的员工，即使平时工作积极主动，一旦受到外界的诱惑，缺乏自律，注定他将抛弃原则，于是背叛就成为一种必然。老板永远也不会信任这样的员工，更不要说欣赏甚至重用了。

你的工作原则是什么？有人付钱请你做事，那么你在做事时是付出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





100%的努力，还是会用很长的时间吃午饭，下班早退，晃晃悠悠混日子？一定要记住，工作就是在为自己播种。迟早有一天，你所种下的一切都会给你带来收获。

从今天开始，你应该在工作的时候拿出100%的干劲。如果你能够做到这一点，就一定能够得到回报。如果你在必要的时候做出了优秀的表现，生活的机遇之窗就会为你打开。相反，如果你一直表现平平，摆在你面前的，就只能是平平的机遇。

从财务的角度来说，一个人诚信程度的重要指标就是信用值。一份好的信用评估报告可以让你的投资和生意获得巨大成功。可不幸的是，我发现有很多人都没有表现出足够的诚信，为自己获得更高的信用值。举个最简单的例子，在申请一笔贷款的时候，你就一定要想办法竭尽全力每月按时还款；当你签署一笔协议时，你就是在宣誓要兑现自己的承诺。你的信用值将会决定你每月应当支付的款项和贷款额。

众所周知，一个好的信用值可以帮你在生活当中获取更多的财富和满足，而一个糟糕的信用值，则会让你损失大量的金钱。打个比方，信用值为“优异”的客户，从银行贷款的利率为3%；信用值为“良好”的客户，从银行贷款的利率为5%；信用值为“一般”的，贷款利率为7%。这样，你马上就能看出信用值的实际影响。而那些信用值达到优异的人，他所付的利息自然就会大大不同。

好的人品并不是故意表现出来的，它本身就是一种生活方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 时间就像是未来的种子

亿万富翁之所以能够成为亿万富翁，就在于他们拥有足够的远见，懂得让别人来修剪自己的草坪，打扫自己的房间，这样他们就可以有更多的时间去追逐自己的梦想。时间和金钱之间有直接的联系，对这点富有的人非常清楚——实现梦想的秘诀就在于最大限度地利用自己的时间。

聪明的人会把时间看做是未来的种子。你每天为自己的未来播种多少，取决于你每天是如何运用自己的时间，你的未来就在于你播种的方式上。

你的时间都用来干什么了？你是否用它来实现自己的梦想，还是在无所事事地浪费时间？再过6个月、1年、5年，你可能仍然跟这个社会上95%的人没有任何区别，你不懂得守护和利用好自己的时间，于是你的梦想也就永远只能是梦想。

但只要能够了解这一点，并把它记在心里，你就可以改变自己的未来。这种改变可以让你进入5%成功人士的行列，他们懂得珍惜自己的时间。成功人士绝对不会浪费自己的时间，他们会最大限度地利用每一分钟。对于他们来说，时间是一种绝对无法取代的资源。

很多人都会用时间来换取自己想要的东西。只要使用得当，你所消耗的时间就会让你的生活发生变化，从而会让你得到自己想要的东西。

你需要学会重新组织自己的时间。在利用时间这个问题上，成功人士都会掌握一些基本的工具，这些工具是我们所有人都可以学习的。

首先，你应该弄清自己每天会浪费多少时间。还是让我用硬币和储蓄罐的例子来描述一下大多数人使用时间的情形吧。硬币代表我们每天所拥有的时间，储蓄罐则代表我们利用时间的方式。假设我们每个人每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





天有24枚硬币，两个储蓄罐，其中一个储蓄罐代表我们的梦想和目标，另一个储蓄罐则代表我们虚度的时间。下面让我们看看普通人一般都是如何分配这24枚硬币的。下面描述的只是一般情况，每个人的情况可能会各自有所不同。

你早晨起床，洗澡，吃早餐，这些会占用你1小时。这些时间并不是真正的浪费，但由于它们并没有给你带来任何收益，也没有帮助你得到任何成长，所以我们不妨把这枚硬币放到你第二个储蓄罐里。

在开车去工作的路上，你在听周杰伦的歌，于是你又向第二个罐子里丢了1枚硬币。周杰伦的歌可以让你感觉到兴奋，但它并不会让你的生活有任何改变，更不会帮助你取得成功。

到了办公室之后，你开始了8小时的工作，在这8小时里，你只是坐在那里滥竽充数。于是，你又往第二个储蓄罐里扔了8枚硬币。

你中午去吃午饭，跟同事一边聊天一边做白日梦，梦想自己有一天发达时的样子，但你只是做白日梦，并没有采取任何实际行动。就这样，在吃饭的时间里，你又往第二个储蓄罐里扔了1枚硬币。

开车回家的路上，由于不愿意绕路，结果遇到了交通堵塞，这样又白白丢掉了1枚硬币。

我们都需要一些独处的时间，于是你在晚饭之后就去了健身房，做运动，洗澡……你在健身房里整整待了两小时，也就失去了两枚硬币。

你有女朋友，于是你用1小时跟女朋友通电话。“我爱你，我爱你……”不知不觉中，又1枚硬币被扔进了第二个储蓄罐。

放下电话，你看到电视上正在转播球赛。于是你坐在沙发上，一边为自己的球队呐喊助威，一边咒骂裁判，就这样整整过了3个小时。

就这样，一天快过完了，你还没向你的梦想储蓄罐里投入1枚硬币。在入睡前，你想要读会儿书，可一方面实在是太累了，另一方面你也需要早些休息，养足精力应付第二天的工作，所以你现在根本没时间了，然后你足足睡了6个小时，又向第二个储蓄罐里扔进了6枚硬币。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





一个普通人的一天就这样结束了。你并没有做任何可以改变自己未来的事情。6个月或者一年之后，你的生活或工作状态丝毫不会有任何改变。

你利用时间的方式可以决定你的未来，所以你必须问自己一个问题，你到底在做什么？如果你没有将时间用来学习，用来努力实现自己的梦想，你的梦想就永远只能停留在幻想阶段。这个世界上有太多太多人一生都没能实现自己的梦想，当他们退休，坐在沙发上安度晚年的时候，他们总是会问自己："我还有那么多理想没有实现，我到底做了些什么？到底发生了什么事？"

之所以会出现这种问题，根源就在于他们没能管理好自己的时间。他们这一生也没能实现自己的理想，没有得到他们希望得到的东西。时光一去不复返，留下来的，只能是无尽的感慨和唏嘘。

问问自己，如果你把现在的时间用来做一些对未来有益的事情，这些时间将会创造出多大的价值？计算的结果会告诉你，它可能要比你想象的值钱更多。

你所需要做的，就是下定决心，开始管理好自己的时间，将其作为一项重要的资产。



## 抛弃一些错误的理财观念

由于中国私人理财行业不成气候，一些正确的理财观念并不普及，反而流行很多错误的观念。

**投资靠运气，像赌博**

买股票，输上几十万的人，数不胜数，输过百万以上也不少，但即使如此，这部分的人，还是很迷恋股票，每天都花时间在研究。

花大量时间，假如在事业上，还能拿到一定的回报。在香港有一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





份研究，研究为何有些人会长年投资股票，到头来也未赚过一分钱的现象。对这部分人，投资股票已经变成一种娱乐，不是正常的投资心态。因为任何事情，假如失败的话，便不应再投，为何这些人不觉醒而一错再错？

其实，他们已经上瘾，而不是在投资，已当成一种娱乐：买中的时候，开心；买不中，当消费。

当人进入娱乐心态时，他是沉迷赌博，已经不是正常投资。这类人，通常老年都很落泊，原因是在他们中年，收入最丰富时，他们损失在股票上的钱以百万计，他们赔掉50万元至几百万元，即是将未来退休金全消费在股票市场上。

对于这些人来讲，都不用跟他交谈任何理财观念，他根本听不进去。作为他的家人，应该用比较激烈的方式规劝他的这类巨大的消费，不然的话老年一定是贫穷潦倒。他们就像是患上了“赌瘾”，很难戒掉。

要求回报率20%，30%以上。投资就像上学一样，先小学、中学，然后本科。理财投资也一样，先学会5%回报、10%回报，20%甚至30%回报已经是本科课程。

然而，房地产、基金、股票都有周期。所有周期都有三个阶段：上升阶段，下跌阶段，徘徊阶段。

在上升阶段，20%，30%回报率都不难。在下跌阶段赔便是赢。在徘徊阶段，5%，10%回报已经是最大的回报。

人有20%，30%回报的要求，是他心态不成熟的表示。理财是一个规律，需要长期作战，并不是一时的冲动。这种人只有碰碰钉子，经历过失败的经验，才能拥有正确的理财观念。

**风险管理的意识薄弱**

有部分人，被证券公司、银行或基金公司显示的旧表现记录所迷惑，以为以往的表现好，便是以后表现的保障。

殊不知，任何投资工具，无论是地产、股票、基金，都有潜在的周期，周期有明显的三个阶段：在上升阶段的尾段，以往记录是很好，但未来的前景会很差，因为以往有一两年的好景，好景不长远，未来一两

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





年，便是下降，要勒紧裤腰带，挨过去。

高回报与高风险是成正比的。任何有20%以上回报的，都有一定的下降风险。如何管理好风险？有两种措施可采取。

（1）将金额缩小。先不要想得太乐观，先逆向思维，假如赔了，你能负担，还有其他本钱翻身吗？

（2）每周、每天监查价格。价格下调到某一水平，马上持平；冷静后，才再考虑。大部分客户工作繁忙，根本没时间去理会，假如你没时间，也要聘专人去监管你高风险的项目。

**有楼、有车、有50万存款，还需要什么**

没有理财观念的人，时常都会这样说，他们没有想过，假如双亲有大病时，就可能花掉一大笔；假如有一天公司改组，你失业下岗时，花大半年去找工作，也会花掉另外一部分钱。还有孩子念书费用，夫妻二人的退休金准备，剩下的储备或许还真不够用。

理财的主要功能，便是在便宜阶段购入，持有几年升值，到上升周期快完结时卖出，水涨船高，赚丰富的升值回报率。周期到顶后，不要留恋，不要向后望，好日子已经过去，寻找新的开发点，才是正路。要有正确的理财观念，管好你手中的钱，因为你将来的生活，需要靠它才行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 理财师帮你实现资产保值增值

几年前，“理财”对中国老百姓而言还是一个陌生的字眼。如今，“理财”已经成为人们的生活方式，理财师也应运而生，并迅速“蹿红”。选择一个具有专业素质的理财师，帮助自己实现资产保值增值，是许多人的迫切需求。

那么怎样才能找到理想的理财师呢？即使你不具备经济学知识也没有关系，下面有几个简单的招数可以帮你甄别。

（1）“以貌取人”。这里的“貌”不是指相貌，而是指理财师的外形包装。面容修饰、服装搭配都是显示一个人严谨度、认真度和成功度的潜台词。如果一个理财师在你面前总是衣领不整，那只能说明要么你不够重要，要么他自己对自己不够重视，要么他的公司没觉得客户感受很重要。当然还有种可能——他是个教父级的绝顶高手，但概率可能只有万分之一。

（2）重要的不是建议你做什么，而是建议你不做什么。问问他建议你不要投资什么，可以看出他对你的了解和用心程度。比如你以前已经告诉过他一年后要为孩子出国读书准备一笔开支，现在又想考虑先用这笔钱买套房子等升值，那他起码应该建议你——NO。

（3）看什么书，上什么财经网站。这代表一个人的广度和深度，如果你的理财师看的书和浏览的财经网站比你还少，那他的附加价值一定不会太高。

（4）看看他的另一半。看一个人的价值观只要看他和什么人在一起就可以了，问问他最欣赏自己另一半哪一点，或者当初是什么原因让他爱上自己的另一半的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





（5）“赌”和“游”。了解一个人真实性格的最好方式就是“赌”和“游”。所谓“赌”，就是你可以约理财师一起打牌或打麻将。一个人在牌局上的表现是最真实的，可以看出他对得失成败的态度，看出他的心胸。

所谓“游”，就是旅游，可以多约几个朋友一起短途旅行。在理财柜台前，很多东西可以修饰，可一旦出游，很多伪装就会卸了下来，大家每天在一起作各种决策，从吃饭到路线选择，一个人的同理心、思维全面性和换位思考能力会表现得淋漓尽致。

（6）考试检验。对某一种理财品种做足功课，请教高人，摸得滚瓜烂熟后再去问问理财师对这个品种的看法，看他是否能说得一针见血，还是不懂装懂。这种方法费时，但效果很好，还长知识。

（7）威逼加装傻。如果你对自己的人际沟通能力有充分的自信，开始接触理财师时可以尝试很多方法，比如可以装作对你熟知的方面一窍不通，看看对方是否有足够耐心愿意倾听你无知的提问；也可以强势高压，检验理财师是否有足够自信，一般真正的专业人士是能从容应对高压的。但无论如何这都是怪招，有负面作用，不能滥用，毕竟真诚信任是与理财师成功互动的关键。

（8）问问他自己。有时问问理财师怎么给自己理财，从自己的角度看问题是否会有所不同。

**需要注意的是，以下几种理财师碰不得：**

（1）无情无义型。如果一个人对自己的父母和爱人都懒得花太多心思，或从不善待与自己不相干的人或事，那么绝不要幻想他能认真关心你的财产。

（2）销售风暴型。如果他天天只想着完成销售指标，或在没有完成对你的了解前就开始推荐产品，会不会让你联想到还没把病情听完就开始开处方的医生。

（3）八卦型。如果经常在你面前谈论其他客户的私事，那要小心了，小心你的私房钱成为他人的“新闻联播”。

（4）毫无主见型。虽说“客户永远都是对的”，但如果你发现自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





不管说什么对方都表示赞同，那恭喜你，你找到的是个好秘书而不是个好理财师。

（5）拍胸脯型。如果老是拍胸脯说天下没有他不知道的东西，实际上很可能天下没有一样东西是他真正知道的。

（6）初生牛犊型。如果你的理财师从业经历不到一两年，或者为了表现自己的水平而常常用“绝对”这两个字时，小心不要让自己成为那个付学费的人。

（7）自由散漫型。即使他够专业，也够善良，但如果老是做事慢半拍，信息无论好坏都是过了三天了才告诉你，那也要小心点，虽说投资重在长期，但有时机会也容易擦肩而过。

就像你的家人和同事一样，理财师也是活生生的人，也需要你的鼓励和激发。选择适合的相处方式会让你备感轻松。

（1）保持威慑力。基辛格说，威慑力就是一件事情即使你不去做而别人也会一直警惕你去做。即使你心里真的想把财产全权交付给别人，也要让对方觉得你会随时留意，或者让他明白你对他的具体期望。

（2）永远记得问风险。比如你想问“这个产品收益大吗”，不如先问“这个产品的风险在什么方面”或者“它的坏处是什么”，再加一句“为什么”。请记住提醒理财师，你希望得到风险提示。

（3）充分了解和沟通。相互了解是信任的基础。在任用任何一位理财师前，请确定自己已经了解他的水平、性格和办事习惯。也请坦诚告诉对方自己希望的收益预期、风险承受力、沟通频率、信息要求，甚至是自己的性格特点。这是对双方的负责，因为最大的误解往往源于不了解。

（4）原谅他们的小错误。理财师也是凡人，不可能永远都对。只要确信他是为你着想的，提每个建议前都经过仔细分析，且出错概率也不高，那就“用人不疑”吧。毕竟你是财产的主人，你需要承担第一责任。过分盯住小错误会加大理财师提建议的压力，最后反而对自己不利。

（5）懂得引导、激发和尊重。平时应该鼓励理财师多提问，投资之

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





前提的问题越多，最后的结论才可能越可靠。同时任何人都希望得到别人的认可，如果你在新年给自己喜欢的理财师准备一个小礼物，或在他为你提了正确建议后再打个电话向他表示感谢，他定会更加不辞辛劳。优秀的人多少有些清高，对那样的理财师给予一定尊重是最好的相处之道。



## 拖延时间是累积财富的最大阻碍

喜欢思考的人会发现一个规律，当你处于不同的生命周期，便会产生不同的生活目标。然而任何目标的实现，都需要足够的经济实力为基础。而一个人的收入是有限的，如果不早一点积累到足够的财富，目标就“可望而不可及”了。而如果不尽早规划自己的人生，只知“今朝有酒今朝醉”的话，轻则会造成入不敷出，重则会导致退休后必要开支的强制减少，晚年生活质量急剧下降，甚至缺乏必备的疾病准备金。

许多年轻人有可能会觉得现在由于刚刚步入社会，用钱的地方很多，存钱理财有难度，还不如等将来工作比较稳定时再开始。

其实，这种想法是比较偏颇的。理财是在打理金钱的时间价值。我们都知道，金钱具有时间价值，20年前，拥有一万块钱，可以被称为“万元户”，10年前，一万块也还可以描述为一笔钱，今天的一万块则是稀松平常。

越早进行理财规划，就能越早地开始收入和支出之间的合理安排，结余的钱财也就能越早地利用到金钱的时间价值，让钱生钱，利用复利去创造更多的财富。我们曾经计算过，每年投资一万元，以8%的年收益率，25年后，可获得的财富将达到78万。刘鹏如果每年结余两万进行投资，以8%的年收益率，至今也有十几万了，足以应付购房的首付款。

所以说，时间对理财和投资是非常关键的。投资领域中有著名的72

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





法则，就是说，如果投资每年可取得2%的收益率，那么36年后，投入的本金就可以翻一番；如果能取得5%的收益率，那么14年后本金就可以翻一番；如果达到10%的收益率，则只需七年，本金就可以翻一番。

从另一个侧面来看72法则，如果手头的“闲钱”不是通过理财规划拿出来去投资，而是放在银行活期账户或者自家抽屉里，现在辛辛苦苦赚来的钱，就会在未来的时间内被通货膨胀蚕食，导致资产缩水。现在我国的CPI指数接近5%，这就意味着手头的钱财不加打理的话，14年后就缩水一半，而国家统计的CPI指数统计还没有把房价计算在内，假设通货膨胀达10%，则7年后资产就缩水一半。

早理财早受益，现在早一年有可能顶得上后面几年。举个例子来说，甲乙两人都是每月存1 500元，只是甲比乙早做一年，那么在20年后，如果以5%的投资回报算，甲可以拿到大概616 550元，而乙因为晚做一年，只可以拿到569 020元。他们回报的差额是多少呢？47 530元！这已经远远高于两人相差一年的投资额18 000元，这是为什么呢？

这就是复利的魔力，每次投资的收益都可以作为下次投资的本金，如果年限越长，收益率越高，那么复利的效果就越明显，两者的差异会更大。拖延时间是累积财富的最大阻碍。有朋友曾举实例向我证明理财对个人财富不可小觑的影响。他有两个刚毕业时收入差不多的同学，五六年后个人财富差距甚大。究其原因，就是那位现在有钱的主，深谙理财要趁早的道理，从一开始工作就时刻关注投资理财，但凡有闲钱，不是买基金就是买股票，坚持了好几年，再赶上2006—2007年的大牛市，个人资产连续大翻番，现在买房也不愁了。而另一位从来不理财的同学，虽然收入也不算低，可如今手里的钱凑个购房首期都还差一截。

因此，早作行动是最佳之计，再说年轻时的储蓄能力其实并不会低于年长时，毕竟没有太多的负担，主要是看自己如何规划了。

人越年轻，做事情就越有热情，脑子也越活，这是人的一种优点。但是也因为年轻，做起事来往往缺乏耐性，而这正是理财中的大忌。理财不是一夜暴富，要靠细水长流的长时间积累才能收到预期的效果，所以，年轻的朋友们如果在理财之初没有树立这样的认识，养成持之以恒

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





的习惯，而是三天捕鱼两天晒网，那样不但很难实现预期的目标，而且很容易让自己丧失对理财的信心，走入一种“理财无益”的认识误区。

蔚蓝去年刚从学校毕业，本科读工科，现在的薪水在所在城市也就算一个中等偏下的水平，特别是在实习期内，薪水更是少的可怜。但是，蔚蓝在一开始工作的时候，就决定理财。

蔚蓝选择的理财方式是以每月600元的金额定期定额投资基金。也许有人会对蔚蓝每个月的投资数额嗤之以鼻：那么少的钱还值得去投资吗？但是，蔚蓝认为是十分值得的。投资会让少的可怜的钱变得多起来，集腋成裘，积沙成塔，在薪水比较少的情况下理财最关键的一点是可以培养健康的生活习惯，特别是消费习惯。

蔚蓝选择的基金定投具有强制性储蓄、投资周期跨度长、平均成本、降低风险的特点，可以作为养老、子女教育、储蓄等替代投资方式。虽然从长期看，基金定投收益稳定，投资者要本着对资本市场的周期判断，从而确立定投期限，比如说投资者看好证券市场3年的牛市行情，那么定投期限就可以设为3年，从而避免到手的利润在大环境变差的时候大打折扣。

确立定投方式后，必须严格按照开始设定的金额坚持定投，切忌定投不定。定投要求严格遵守投资纪律，以简单的投资方式，长期的投资心态去应对，而避免人为因素对其产生影响。另外，要选实力强，治理结构好，管理规范的基金公司。同时，从分散风险考虑，不要定投在单一基金上。

此外，定期定额投资基金时确定赎回时机很重要。如果正好碰上市场重挫、基金净值大跌，那么之前耐心累积份额数的收益将大打折扣。所以定期定额投资应注意赎回时机。

另外，最重要的是，如果选择了基金定投方式来进行投资理财，就应当越早开始越好，定投一般需要两年以上才能看出成效，定投时间越长，越能够充分体现基金定投的优势，所以说做定投“长期坚持”很重要。

因此，不管是定投基金或者是其他理财方式，年轻人一定要树立长

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





期坚持的观念，并将它贯穿到自己的日常生活中，认识到理财实际上并不是单纯的财产打理，它更是一个长期的生活规划，是一种生活态度和价值选择。

无论是对个人还是家庭，理财都是一辈子而不是某个阶段的规划，它贯穿了人生的始终，包括对个人或家庭每个阶段的资产分析、管理；个人风险管理与保险规划；投资目标的管理与规划；职业生涯的规划；子女养育及教育规划；退休规划等等。



## 理财不只是有钱人的事情

简单讲，理财是对人漫长的一生在财务上做出合理的安排，使之无后顾之忧。20岁以前，处在受教育的阶段，大部分人是没有收入的，靠父母的钱生活；大学毕业后，属于人一生的奋斗期，收入慢慢增加，逐渐超过消费，开始有所结余，40岁左右，事业和收入达到顶峰，在这段时间要完成结婚生子、买房买车、赡养老人等人生大事；退休后，收入大幅下降，支出则越来越大，这段时间，除了有限的社会保障之外，需要靠工作期间结余的收入来支撑余生。

从数字来看，一般人22岁大学毕业，55岁至60岁退休，可用于工作赚取收入的时间也只有30年左右，而现在人均寿命超过80岁，退休之后，还有长达近30年时间生活，需要靠工作期间的财富积累来保障，如何能保证退休后几十年的时间能维持工作期间的生活水平，实际上是很大的挑战。

正是人一生不同阶段这种收入与支出的不匹配，决定了理财的必要性。理财不只是有钱人的事情，而是每个人的必须。

2001年，名校毕业的刘鹏，顺利地进入了一家电信公司，而且收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





入不菲。在电信公司工作了五年的刘鹏，性格外向，是朋友当中的绝对核心。刘鹏拥有一群铁哥们，平时吃吃喝喝，周末自驾车去郊区度假村玩，生活丰富多彩。

不过，如今，28岁的刘鹏，女朋友、双方父母都催着结婚，买房自然而然就成为头等大事。刘鹏翻出自己的存折看看，才不过五万块。而2004年过后，电信公司内部因上市而进行大幅度改革，员工的工资福利也都不像之前那么多了。刘鹏觉得自己基本上就是月光族了，拿什么去买房结婚?

有朋友建议刘鹏，“比起其他人，你的收入也不算少了，应该尝试着理财，适当节制消费进行储蓄，再把闲钱拿出来投资，总比存活期好。”刘鹏说，“要是我有三五十万，我也弄弄投资，兴许还能把房子问题解决了，就现在这点钱，投资也赚不了几个钱，懒得折腾它了。”

刘鹏处在参加工作不久的阶段，缺乏理财意识，习惯了享受自由自在的生活，才导致现在的被动局面。算起来，刘鹏五年的收入总额也有近50万，如果从参加工作时就开始理财，现在完全不必为买房烦恼。

很多人都像刘鹏一样，觉得自己不需要理财，理财是有钱人的事情，其实，这是对理财的误解。大部分人一提到理财，就想当然地跟投资划上等号。事实上，投资尽管是理财很重要的一部分，但理财并不等于投资。所谓理财，就是确定阶段性的生活与投资目标，审视自己的资产分配状况及承受能力，根据专家的建议或自己的学习，调整资产配置与投资结构，及时了解资产状况及相关信息，通过有效控制风险，实现个人或家庭资产收益的最大化。

每个人都有自己理想的生活方式，在人生的不同阶段，也有自己不同的生活目标，比如买房、买车、出国旅游、子女教育等。理财的第一步，就是要将这些模糊的愿望转化为合理的可量化的理财目标。

理财目标的设定，也需要从一生的时间来考虑，通过与家人一起商量，列出全部生活愿望，再逐一审查，将不切实际的目标去掉，留下具有实现可能的目标。然后对这些目标进行分类，分为近期、中期、远期

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





几个不同时间段来实现，每个理财目标都要给出一个实现的时间期限。

比如，刘鹏的理财目标包括买房、结婚、生子、子女大学教育、赡养父母、退休后生活保障等。近期，刘鹏计划用两年的时间积攒买房资金，2008年购房，那么首先要确定买多大的房子，在什么位置，然后评估需要多少钱，要具体到数字，假设60万，按20%首付，则两年后需有现金12万。这样，刘鹏现阶段的理财目标就是在两年内使财富达到12万。

有了具体的理财目标，就可以针对理财目标进行详细的理财规划了，结合自身的风险承受能力，可具体到每个月的储蓄额应该有多少、选择哪些金融机构的服务、采用哪种投资工具、目标收益率等指标上。有了详细的理财规划就要勇敢地迈出理财的第一步。

刚刚开始理财，迈出第一步是很困难的。尤其像刘鹏这样，平时潇洒惯了，一时之间，要他按照理财专家的建议去记录家庭收支确实很难受。这种情况下，不妨采用分账户管理的方式，先迈出理财的第一步。

像刘鹏这样的人，所有的钱全都在工资卡上，余额达到五位数以后，平时吃吃喝喝，随便刷几百块钱根本就没感觉，无形之中导致消费过度而存不到钱。因此，可以在银行多办理几个账户。除了工资收入的账户外，可再设立固定支出账户、消费账户和投资账户。固定支出账户用于维持日常生活正常运转，投资账户则是为买房的目标进行的强制储蓄，消费账户供平时娱乐消费。这样，每个月工资到账后，首先将房租水电等固定支出的钱转入固定支出账户，再转出定额到投资账户，剩下的钱转到消费账户。投资账户的余额每累积到一定数目时，就可以转出进行投资，而当消费账户的余额不多时，就应该提醒自己要适当节制了，避免了所有资金都在一个账户上而导致消费过度的问题。也有一些特定的投资工具可以帮助刘鹏这样的人养成理财的好习惯，比如银行的零存整取，开放式基金的定期定额投资计划等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 别忘了你自己也会老

在奔奔族的潜意识中，养老并不是一个很值得重视的问题，可以“明天再说”。现实情况是，现在不为老年提前准备，到时候一定会有麻烦。截至2006年底，我国65岁及以上人口10 419万人，占全国总人口的7.9%，有关资料表明，目前我国60岁以上人口已占全世界的五分之一，60岁以上的人口老年人口数量已经超过1.5亿人，已经进入“老年型”国家的行列，并成为全球老龄化速度最快、老年人口最多的国家。随着新中国成立后50年代出生高峰的人口即将进入老年，我国的人口老龄化速度将进入快速发展时期。预计到2015年突破2亿人，2020年，我国老年人口的比例将从现在的7.9%上升到11.8%，预测当峰值到来时，65岁以上老年人比例将达到23%。2027年我国老年人总数将超过3亿人，2044年将达到4亿人。

面对如此严峻的形势，“养儿防老”也许是一个备选答案，但今天我们60岁的父亲母亲大约已经对此摇头了，怎么能指望今天只有7～8岁的孩子们，30年后养4个老人？

30年后，我们希望过一个怎么样的老年生活？退休之后，不仅要活着，而且要能够有尊严的活着，要在有闲的时候还要有足够的钱，使自己能精彩、舒适、稳定、坦然的活着。如果我们放弃了“养儿防老”的念头，那靠什么养老？只有一个方法，那就是及早，最好就在今天开始，用自己的双手努力经营生活！给自己做一份退休养老计划！

**为养老要做的准备，包括两种方式：**

一是将目前储蓄中的一部分，用做养老准备；二是将每年收支节余做定期定额投资。由于养老计划追求本金安全、适度收益、抵御通胀、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





有一定强制性原则，所以要将养老储投与其它投资分开。用适度债券、平衡基金、保险等组合去实现，保险产品相对其它产品收益率也许不算高，但最大的好处就是强制性，因为它退保成本高，也就是退出壁垒高，所以不会轻易将养老年金挪作它用，使得保险成为养老计划的重要组成部分。

由于子女教育和养老计划在目标时间上比较接近，家庭要在子女教育计划和养老计划中获得平衡，在为子女教育投资时，也要为自己养老投资。要确定自己退休后的生活品质，生活水准，不要比现在大幅下降。要预留一定的老年护理费，不要指望子女病床前尽孝，要祝福他们未来有自己的美好人生。



## 30岁之前必须领悟的理财忠告

香港首富李嘉诚先生将人生历程，总结成近百条的人生忠告，送给青年人。在这近百条人生忠告里，其中有12条对青年人的理财人生有重要的启示作用。30岁之前，一定要牢记并领会李嘉诚先生的忠告，以受益终身。

1. 世界上并非每一件事情都是金钱可以解决的，但是确实有很多事情需要金钱才能解决。

也就是说，在现代社会财富是很重要的。我们每个人的一生，从呱呱坠地到生命终止都要与钱打交道；因为钱是我们生活的必需，人的生活无法割舍钱的参与。我们每天都在自觉或不自觉地运用和处理着钱财。

2. 我17岁就开始做批发的推销员，就更加体会到挣钱的不容易、生活的艰辛了。人家做8个小时，我就做16个小时。

也就是说，天上不会掉馅饼，财富来之不易。要想拥有比别人更多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





的财富，付出的也要比别人更多。

3. 精明的商家可以将商业意识渗透到生活中的每一件事，甚至是一举手一投足。充满商业细胞的商人，赚钱可以是无处不在、无时不在。

也就是说，理财应是融入日常生活中去，成为日常生活中的一部分。而不是想起来的时候就理，忘记的时候就不理了。

4. 如果在竞争中，你输了，那么你输在时间；反之，你赢了，也赢在时间。也就是说，时间就是财富，理财要尽早，否则财富将随着年龄的增大而流失。

5. 一个人一旦失信于人一次，别人下次再也不愿意和他交往或发生贸易往来了。别人宁愿去找信用可靠的人，也不愿意再找他，因为他的不守信用可能会生出许多麻烦来。

也就是说，在现代社会，信用极为重要，要重视良好信用记录的建设。没有信用你的投资理财之路将寸步难行。

6. 扩张中不忘谨慎，谨慎中不忘扩张……我讲求的是在稳健与进取中取得平衡。船要行得快，但面对风浪一定要挨得住。

也就是说，理财要讲求风险与收益的平衡，在理财产品组合中要寻求激进与稳健的平衡，做到在风险可控下的收益最大化。

7. 眼睛仅盯在自己小口袋的是小商人，眼光放在世界大市场的是大商人。同样是商人，眼光不同，境界不同，结果也不同。

也就是说，财富源于机会与眼光，作为一个优秀的理财之人，要独具慧眼去发现经济生活中的每一个投资机会，以成就财富。

8. 当生意更上一层楼的时候，绝不可有贪心，更不能贪得无厌。

也就是说，投资不能过于贪心，否则将有“1%的贪婪毁坏了99%的努力”。

9. 任何一种行业，如有一窝蜂的趋势，过度发展，就会造成摧残。

也就是说，投资不能“跟风”，不能“人投亦投”，否则将可能是血本无归。

10. 与其到头来收拾残局，甚至做成蚀本生意，倒不如当时理智克制一些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





也就是说，投资要有理智，在投资机遇面前应有足够的清醒来防范风险。

11. 一个人除了赚钱满足自己的成就感之外，就是为了让自己生活得更好一点，如果只顾赚钱，并赔上自己的健康，那是很不值得的。

也就是说，健康是人生最大的投资，没有身体万万不能，因此任何时候都别忘记健康投资。

12. 不义而富且贵，于我如浮动。是我的钱，一块钱掉在地上我都会去捡。不是我的，一千万块钱送到我家门口我都不会要。我赚的钱每一毛都可以公开，就是说，不是不明不白赚来的钱。

也就是说，君子爱财，取之有道。理财要遵守国家的相关法规，绝不做违法违规的事。



## 做好人生的规划，让钱为你服务

人生是喜剧或是悲剧，在于是否有两手准备。有准备的人，转危为安，逢凶化吉。没有准备的人，一生便毁了，也同时连累家人。

你说，一个好的理财规划是否重要呢？而做好人生的规划书，有几个要点必须要注意。

**平衡时间的收支**

如果把人的一生分为三个阶段，即被抚养期、工作期和退休后，那么一般被抚养期和退休后的时间各占人生约1/4，也就是说人的一生中，大约只有一半的时间具有赚钱的能力。因此，不同阶段，理财侧重点也不同，支出比重也各异。要使一生的现金流入等于现金支出，就需要平衡个人收入、支出的时间差异。

年轻人刚刚踏上社会，准备结婚的费用及购房的首付款是考虑的重点；而结婚之后，伴随着小孩的诞生，考虑的多是换一套大的住房以及

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





孩子的教育基金；当孩子大学毕业，自己也将近退休，要保证退休后的生活品质，退休基金的筹备则是重中之重了。可见人生的不同阶段，努力的重点各不相同，如不好好把握，事到临头就会措手不及。因此，财富积累初期重点是做好收支流量控制。

**让钱为自己工作**

不停地辛苦工作，想要努力提高生活品质，却发现不管自己怎样努力拼搏，离目标总有一段距离，这是每个职业人都会碰到的“发展瓶颈”。作为职业人必须要明白，目标与愿望是有区别的。然而，倘若学会了“钱生钱”的本领，目标便会离自己又近了点。

职业工作收入有其极限，因此，当财富积累到一定程度后，理财的重点应放在资产存量的配置，也就是有效的运用财富，产生投资收益，让钱为自己工作。到了这个时候，理财投资就是不可回避的问题了。

**构建家庭防火墙**

财富经过增长和积累后，最重要的就是保障。生活中总是隐藏着各式各样的风险，对于这些风险，有的应付起来比较容易，而有的一旦出现，若无防范措施，很可能会使一个家庭面临困境甚至瓦解，同时，风险的出现也会影响到家庭财务状况。因此，理财的构筑工程中重要的一步是做好“防御工作”。那么，选择一定的保险是必须的。

人们在选择防御风险工具，也就是保险时，总觉得保险是把钱丢到大海里，没有必要，最后多选取一些能产生收益的投资性品种。这一点理财专家认为，保险应充分发挥其保障性功能，投资只是附带的，不能将保险与投资混为一谈。当然，保险的保障或许会有失效的时候。因此，在家中保存一笔相当于3个月至6个月家庭固定开支的紧急备用金，对应付不时之需大有用处。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第二章

# 理财有目标：无数字化的目标等于没有目标



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 明确了自己的财富目标

一个人一定要有目标，没有目标的人生是失败的，就如大海中的风帆，没有目标就只能在大海中不断的随风飘扬，这样就不能到达任何一个地方或者口岸了，这就是我们为什么要为自己定下目标的原因了。

生活中，每个人都会有许多梦想需要实现，想必你也不会例外：一个温馨的小窝、一辆豪华的座驾、一场盛大的婚礼、一趟欧洲之行、一次出国游学……当然，这些美丽梦想都需要通过财富来实现。而大多数人对于财富的梦想也仅仅只限于想想而已，并没有一个具体的实施方案和时间表，对于如何来实现理想的目标更是一头雾水。因为没有具体目标，当然也就谈不上如何去实现，自然也就实现不了，这也就是所谓的“凡事预则立，不预则废”。

对于奔奔族来说，若想梦想成真，首先一定要为自己制定一个理财的目标和规划。这个目标越早明确就能让你越早制定具体的实施规划，梦想才能越早变成现实。制定财富目标是实施个人理财计划的第一步，这一步如果能开个好头，后面的路自然也就好走了。

至于具体的操作程序就是要确立有效的财富目标，现在我们就来看看什么样的财富目标才是最有效的。

第一，列出你的财富梦想。把你想要通过财富来实现的梦想统统写下来，然后进行具体分析，筛选出那些切实可行、操作性强的计划，同时将异想天开、不切实际的愿望剔除。只有找出自己的梦想并且将其具体化才会有实施的可能。比如你想在一年内为自己安排一次出境旅行，在五年之内在北京购置一套两居的房产等。有了这样的目标才能激发你从现在起开始制定并实施适合自己的理财计划。不要将自己的美好愿望

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





只停留在想象中，只有清清楚楚地写在纸上，你才知道哪一个可以实现，而后也才会有实现的可能。

第二，目标要有可度量性。只有量得出的才具有可实施性，你的目标一定不能是含糊不清的，这就是你在筛选自己财富梦想时需要做的事情。如果你将自己的目标设定成“我要成为有钱人”、“我要变得富有”、“我要成为巴菲特”……那么你的目标是不大可能实现的。因为不管是“有钱人”、“变富有”，还是“巴菲特”都只是一个概念性的东西，没有可以衡量的标准。而财富目标一定是要能用现金和数字来衡量和表示的，它只有足够清晰、具体、详细，有一个量的标注，实现起来才会更加顺利。

第三，为目标制定合理的时间表。理财的目标一定要有时间表，清晰地列出在规定的时间内可以实现和达到的财富计划才是理智和科学的。而且每一个步骤都应该有期限，今天的财富指标就一定不要拖到明天去完成，因为明天还有明天的安排，况且明天会发生什么变故谁都不知道。奔奔族想要有效实现自己的财富目标就要学会“按部就班”，激进和拖延都是理财的大忌，只有在截止日期内完成你的理财任务，才能保证你的财富保持持续平稳的增长。

第四，理财目标要有顺序和层次。人们在不同阶段对物质和精神财富的需求是不同的，而且理财的目标也可大可小。做事情要分轻重缓急，理财也是同样的道理。人的一生就像是一个空瓶子，需要用诸如石块、石子、沙粒这样的东西来填充，而放进这些东西的先后是有顺序的，它应该是：石块——石子——沙粒，也就是说先放进去的一定是最大最重要的东西。如果先放了沙粒或石子，石块就不可能再放进去了。

理财也是如此，你必须先选定你的“石块”，也就是你的长期目标，它一般包括买房、购车、子女教育、自身养老等，这些是你的基本目标。而其他筛选出来的可行性目标都应该是围绕这些基本目标来完成的，它们可以在相对较短的时间内完成，也是实现基本目标的前提和保证。将这些具体目标按照时间长短、具体数量、优先级别进行排序，理清脉络，才能更快更好地朝着最终目标迈进。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





第五，制定具体的理财行动计划。分解和细化你的财富目标，将其变成可以具体操作和掌握的东西，比如每个月的具体存款数额、日常的消费支出、每年的投资收益、银行的借贷和还款额度等。将那些不能一次实现的目标分解成若干具体的小目标，然后逐个击破就会让你的财富积累变得容易很多。将一年、十年、一辈子的理财目标细化到每一天，你也就能知道今天的努力方向是什么，不会像无头苍蝇那样漫无目的地四处乱撞了。

第六，适当调整你的目标。所谓“计划赶不上变化”，任何一项计划在实施的过程中都有可能遇到未知的障碍和变数，这就需要我们做出及时的变通。在保证大方向不变的情况下对具体的实施步骤进行调整和改良，才不至于让自己的财富之路陷入泥潭而搁浅。

理财需要目标，有了目标就有了方向，有了方向也就有了完成的动力。只有尽快将自己的理财计划提上日程，才能让自己行动起来，只有行动起来才不会让财富梦想变成可望而不可即的海市蜃楼。对于我们而言，只有先制定出切实可行的财富目标，财富的梦想才不会只是“想想”而已。



## 定位的高度决定努力的程度

在人的理财征途上，定位的高度决定自己的努力程度。为自己确立一个宏大的目标，你就能得到一个宏大的结果。如果你的目标非常渺小，你所得到的结果也就会非常渺小。就像你在下面的故事中将要看到的那样，真正能够决定你的人生所能实现成就大小的，其实就是你自己。

有一天，一群债主来到一位女人家里，威胁说要带走她的孩子们。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





因为除了几个孩子之外，这女人一无所有。

万般无奈之下，这女人只好去找比利沙，比利沙是《圣经》中的人物，是先知以利亚的门徒，行了许多神迹，帮助有需要的人。

比利沙问这女人家里还有什么。女人说自己只有一点油了。比利沙告诉女人："回家去，找到你所有能找到的瓶子、罐子等容器，你可以从邻居那里借，总而言之，你要想尽一切办法来找到尽可能多的容器。"

女人听了比利沙的建议，找到所有容器之后，她开始准备把油倒进自己刚刚借来的容器里。在开始倒油之前，她关上了所有的门窗，然后开始倒油。

让女人大吃一惊的是，眼看快倒满所有的容器，可油还是源源不断地冒出来。当最后一个容器也被倒满之后，油终于停止了(记住，只有当容器用尽的时候，油才会停止)。

然后，她和孩子们开始拿着油去大街上叫卖。最终用卖油得来的钱还清了账单，并用剩下的钱快乐地度过了自己的一生。

我们从这个故事中可以学到很多。

首先，你必须愿意采取行动。这个故事中，女人至少需要去向人求教，去四处搜集容器，并把油倒进这些容器里。就算上帝想要让你变得富有，你也必须有所行动——天上不可能掉馅饼。想要取得，你必须首先付出。你必须采取行动，付出你的时间、精力和资源让你的生意开始转动。

其次，你需要确定一个宏大的目标。这个故事里，直到女人用光了自己的容器，油才停止流出。如果她让孩子们找来20个容器，她就可以得到20罐油；要是找来30个，她就可以得到30罐油。真正决定最终结果的正是她自己。

你在生活中所取得的一切成就都要归功于你所确立的目标，如果看不清自己的目标，你就不可能得到自己想要的结果。你必须学会用一种更加长远的方式去思考。

如果这女人再多找5个罐子，结果又会怎样呢？她可以多得到5罐

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





油。你这一生能够取得怎样的成就呢？要想取得更大的成就，你首先需要改变自己对于人生的期待，让自己的目标变得更加宏大，这一切都完全取决于你自己。

但凡取得巨大成就的商人，他们内心深处都有一个无比宏大的目标。他们不会说："努力工作，要是有一天，我每年的收入能达到10万美元就好了！"而是会说："来吧！我们创办一家公司，一年赚它个几十亿美元。"这时你会意识到一件非常有趣的事情：一个人的梦想越大，他所得到的结果也就越宏大。

所以，你首先就需要抛弃那些"小富即安"的心态，不要总是告诉自己："只要赚的钱够用就行了，这样我就可以不再工作了！"



## 制定个人理财目标的五大准则

尽管每个人的理财目标可能都不一样，但是每个人的理财目标都必须满足一个基本的准则。这些准则主要包括以下五个方面：

**理财目标必须符合生涯目标。**

理财只是实现每个人生命目标的必不可少的手段而已，而不是最终目标。因此，理财目标是为了实现生涯目标服务的，如果脱离了生活的目标理财也就失去了意义。人们做好理财规划，首先需要一个生涯规划，而理财规划其实就是在财务上保证生涯规划的实现。

**理财目标必须明确而具体。**

尽管有些理财目标是非常概括和笼统的，很难由货币来量化，但理财师需要对这些概括性目标作明确和具体的说明。如购车是很多人的理财目标，要使这个目标有意义，需要明确：何时和多少金额这两点。否则，目标就没有任何意义。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**理财目标必须积极并且合理。**

这是对理财目标设置在定量上的限制。而这个限制主要取决于每个人的财务资源，包括现有的财务资源以及今后可以获得的财务资源，对待风险的态度。一个过于保守的财务目标尽管很容易实现，但同时也使客户由于过于消极而没有达到本身可以达到的生活水平；而一个过于激进的财务目标将会使客户承担超出其能够承受的风险水平，或者由于完全不可能达到而失去了意义。

**理财目标要区分优先级别。**

因为每个人的财务资源都是有限的，这样给客户的理财目标设置优先级别就很有必要。因为客户可能无法达成最初设定的所有目标，当随着时间的推移，一些目标显示出不能达到的迹象时，应该立刻调整理财计划。

**理财目标要具有内在的一致性。**

不要以为各个分项目标之间是毫无联系的，事实上，它们并不是独立存在的。理财师要记住，是为客户的一生制定计划而不是接下来的几个月或者几年，因此理财各项之间要有连续性和可发展性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 理财路上，思路决定出路

从前有一位老人告诫自己的孩子，与其把过多精力用来关心周围的环境，倒不如认真思考自己拥有怎样的机会。

当时孩子每天都在捕鱼，可每天都是一无所获。有一天，当孩子想要放弃的时候，老人告诉孩子再试一次。"去吧，到水深一点的地方，用力撒开你的渔网吧。"

但孩子还是告诉老人："爷爷，我们一直在努力，可还是一无所获。不过既然你说了，我还是再努力一下吧！"

当孩子按照老人的吩咐做了之后，他果然捕到了一些鱼。可渔网破了。于是他们向另外一艘船上的同伴发出信号，让他们来帮忙，结果他们装了满满两船的鱼。

表面上来看，他们坚持说湖里根本没鱼。可事实上，鱼早已在那里了。老人所做的，只是改变年轻人的思想，他告诉年轻人再试一次。由此可见，要想捕到鱼，年轻人必须改变自己的想法，而一旦他的想法有所改变，整个情况也就开始变得不同了。

你所相信的，最终也会变成现实。当你坚信自己不可能成功时，你就不会成功，你甚至不会去尝试，这样还没开始你就已经失败了。如果年轻人坚持自己最开始时的想法，他就不会听从老人的建议再试一次，"此地无鱼"的念头就会变成他所面对的现实。如果老人没有向年轻人提出这一建议，年轻人当天就会收网回家，当然，仍旧是一无所获，第二天的时候，他仍然会垂头丧气，就这样一直到老。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





千万不要把固有的观念当做现实。记住：你看待这个世界的方式，你对周围人们的认识，都会通过你的大脑进行过滤。所以你所看到的并不是真正的现实，只是你眼中的现实罢了。

对于大多数人来说，我们之所以会错过那些绝佳的机遇，罪魁祸首就在于这种错误的思维方式。我们之所以没捕到鱼，就是因为我们无法走出自己过去的阴影。

我们只看到过去的失败，这会使得我们越来越小心求全。就好像前面说过的那位年轻人一样，只有在得到老人的鼓励之后，他才敢将自己的小船驶进深水区。

理财也是如此。其实我们每个人都有机会过上富足的生活，但你必须事先做好准备。你必须做一些跟以往不同的事情，要想改变自己的生活，你首先必须改变自己的行为。爱因斯坦曾经说过，这个世界上最疯狂的事情就是：总是重复一件事情，却希望得到不同的结果。思路决定出路，所以如果想要寻求到新的出路，你就必须换一种不同的思路。

人并不是生来就贫穷，真正让你变得贫穷的，是你自己。我们来到这个世界上，是为了过上让自己满意的生活，而如果你坚持不去改变自己的核心信念，你就会不得不一直在为赚钱而烦恼。很多人也曾经接受过很多理财方面的培训，但这些培训最终却没真正改变他们的牛活。这些人之所以仍然贫穷，是因为虽然他们周围布满了财富，但在他们看来，自己的生活当中仍然充斥着失败。他们的想法是贫穷的，所以他们只能过上贫穷的日子。现在就开始，你不会再怨天尤人，将一切归罪于周围的环境，也不会让你的过去主宰自己的未来。你的大脑会想尽一切办法来证明你的核心观念是正确的，所以你必须改变自己的核心观念，坚信自己来到这个世界上就是为了要过富足的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 半年修正一次不切实际的目标

由于每个人想追求的生活和自身所处的情况，像年龄、工作及收入、家庭状况等都有不同，所以不同的人设定的目标会不相同。即使是同一个人，目标也会有长期、中期和短期之分。

短期目标通常定在一年之内达成，像出国旅游；中期目标通常在3到5年内完成，像买车、整修房子等；长期目标一般则定在5年以后完成，像筹措购屋基金、退休等。不论短期、中期或长期目标，设定时都必须明确而不含糊。个别的目标设定后，最好依各个目标达成的优先级列个总表，时时提醒自己，哪一个目标要先采取相应的理财措施。

目标设定之后，不妨每半年重新检视一次，就好像仓库每半年要进行盘点一样，审核自己哪些事情做到了？哪些事情还要再努力？当然，也无需每个月检视，因为可能有些事情无法立竿见影，如果检视频率太高，会因为进步幅度太小，让自己情绪变得不好。

除了自我检视，另外还可以寻求理财经理提供专业协助，效果可能更佳。

不管使用哪种方法，你一定要了解目标与现实之间的差距，考虑是否符合个人能力和市场环境，预定的目标一定是在当前条件下可以达成的才有意义。一旦有力不从心之处，要么就修正自己的目标，要么就找寻其它投资报酬率较高的工具，或者设法开源节流。因为，在有理财目标的前提下，如果连最基本的强迫储蓄都做不到，你就根本没有资格谈理财了！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 搞清楚你目前的经济状况

理财的目标要根据自己的实际情况来制定。

只有先对你目前的经济状况有一个清楚的了解，才能根据可行的条件制定可以实现的目标，才有机会实现自己所设定的目标，否则，没有现实条件为基础提出的目标只能是不切实际的幻想。

如何搞清楚你目前的经济状况呢?

就是整理家庭的所有资产与负债，统计家庭的所有收入与支出，最后生成家庭资产负债表和家庭损益表。简单来说就是摸清家底、建立档案、形成账表。摸清家底才能使投资理财活动做到知己知彼，有的放矢，否则就是漫无目的，不知所终。现在你就是一名指挥作战的将军，想取得理财这场战役的胜利就得先弄清楚自己手上有多少兵力、炮火。只有这样才能充分运用手上的资源，在金融投资市场这个战场上，赢得胜利，获得财富。

所以，随时了解自己家庭的可用资源，是理财的基础之一。

对自己或家庭的财务现状进行分析，是理财过程中一个非常重要的步骤。财务状况不明就没有办法对自己的收入和支出做出合理有效的分配，也就是说就算你的薪水再高、收入再多都有出现个人财政危机的可能。

资产负债表、现金流量表、损益表，这是企业不可或缺的三张财务表。虽然个人行为看起来要比企业行为简单得多，但是这“吃穿住用行”要全部打理得井井有条也不是一件轻松的事。所以，奔奔族不妨向企业取取经，也尽快建立起自己的财务报表，它能够帮你有效地梳理个人或家庭的收入支出和资产负债情况，让你对自身的财务状况一目了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





然。至于具体做法，理财专家给出了以下五个财务指标供大家参考：

第一，你的负债比率。这是个人负债总额与个人总资产的比值，是衡量个人财务状况是否良好的重要指标。其计算公式为：负债比率=负债总额/总资产。

如果自己的财政状况不出现危机，那么你负债比率的数值就需要小于0.5，这样才能防止流动资金不足导致的财务问题。

第二，个人偿付比率。偿付比率是净资产和总资产的比值，反映的是个人财务结构的合理与否。其计算公式为:偿付比率=净资产/总资产。

通常，偿付比率的数值变化应控制在0～1之间，以0.5最为适宜。太高或太低都不稳定，如果太高就说明自身没有将个人的信用额度充分利用起来；太低则说明你的生活很可能是在靠借债来维持。

第三，负债收入比率。负债收入比率是指到期需支付的债务本息与自身同期收入的比值，它衡量了一定时期内你的财务状况是否良好。其计算公式为：负债收入比率=每年偿债额/税前年收入。

一般负债收入比率的数值应该控制在0.5以下较为安全。如果比值过高，那么你在进行借贷融资时就会出现一定的困难，银行很可能不愿意把钱借给你。

第四，流动性比率。流动资产由现金、银行存款、现金等价物及货币市场基金构成，是未发生价值损失条件下可以立即变现的资产，流动性比率反映了你支出能力的强弱。其计算公式为：流动性比率=流动性资产/每月支出。

对于我们而言，流动性资产应该能够满足自身3～6个月的日常开支。流动性比率的数值不宜过大，因为流动性资产本身的收益通常不高，如果数值过大就会影响我们资产进一步的升值潜力。

第五，投资与净资产比率。它是个人投资资产与净资产的比值，反映了你通过自身投资提高净资产的能力，其计算公式为：投资与净资产比率=投资资产/净资产。

投资与净资产比率的数值应该保持在0.5左右比较合适，这个数值既能够让你保持适当的投资收益，又不会将你推向高风险的边缘，对奔奔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





族来说算是比较适宜的。

通过对自身财务状况的分析，想必你也已经对自身的财务状况有了一定的了解，也知道怎样的数值对自己是有利的。那么不妨更加积极主动一些，去优化自己的财务现状，把自己的财务纳入合理的轨道上来吧，相信不久的将来你就能看到它为你带来的巨大收益了。



## 记账是理财的第一步

很多人都知道要理财，但是却不知从何而起。理财其实不难，从了解收支状况、设定财务目标、拟定策略、编列预算、执行预算到分析成果这六大步骤，可轻松的进行个人财务管理。至于要如何预估收入掌握支出，进而检讨改进有赖于平日的财务记录，简单的说记账是理财的第一步。

**那么要如何记账呢？**

1. 不能是简单的流水账，要分账户、按类目。

记账贵在清楚记录钱的来去，每个人生活资源有限，每一方面的需要都要适当满足，从平日养成的记账习惯，可清楚每一项目花费的多寡，以及需求是否得到适当满足。通常在谈到财务问题时有两种角度，一种是钱从哪里来，是收入的观念；另一种是钱到哪里去，是支出的观念，每日记账必须清楚记录金钱的来源和去处，也就是会计学所称的“复式记账”。

记账要分收支两项，每项里再细分，比如支出最简单的分类可分为衣、食、住、行、用、通信、育、乐、其他支出等九大类（可视个人需要再加以细分）。另外，有些人虽然每天都记账，记的却是糊涂账，也就是只记录总额，而没有记录细项。举例来说，如果到大卖场购物共消费1 234元，应该将每个购物细项分类记录下来，千万不能只记下花了1 234元，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





这样不仅无法了解金钱流向，记账的目的也会大打折扣。

2. 记账要收集单据。

如果说记账是理财的第一步，那么集中凭证单据一定是记账的首要工作，平常消费应养成索取发票的习惯。平日在收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目，如单据没有标识品名，最好马上加注。此外，银行扣缴单据、捐款、借贷收据、刷卡签单及存、提款单据等，都要一一保存，最好摆放到固定地点。凭证收集全后，按消费性质分类，每一项目按日期顺序排列，以方便日后的统计。

3. 勿以钱少而不记。

美国知名理财专家戴维·巴哈曾提到："每天少喝两杯拿铁，30年就省7 000万元。"意指每天看似不起眼的琐碎开销，经年累月却会变成可观的支出，而这些日常生活中的非必要开销即被称为"拿铁因子"。记账的原则就是滴水不漏，任何一笔小钱都要记录下来，因为日常生活中常有些不容易被注意到的开销，比如一杯可乐、一张DVD光盘，长久累积下来，也不是一笔小数目，通过记账便可轻松察觉这些"拿铁因子"。

4. 记账要及时、连续、准确。

及时就是保证记账操作的及时性。记账及时性就是最好在收支发生后及时进行记账。这样的好处有：(1) 不会遗漏，因为时间久了，很可能就忘了这笔收支，就算能想起，也容易引起金额等的误差，对记账的准确性不利。(2) 对某些余额比较敏感的账户，如信用卡账户、委托银行付款的账户，采用及时记账就可保证实时监视账户余额，如透支额等。如发现账户透支或余额不够，便可及时处理，减少不必要的利息支出或罚款。(3) 可及时反映出理财的效果。如果是采用软件记账或网络账本记账，一般能进行实时收支统计分析，给理财提供依据。

对于第一次接触记账的人来说，记账的确是项烦琐的工作，甚至让人想打退堂鼓。如果每花一笔钱就拿出记账本，生怕漏记了哪一笔，结果会让自己整天变得紧张兮兮。其实不妨花任何钱都拿发票或收据，每天分别在中午及晚上各结算一次，如此一来就不会因为随时要记账而觉得麻烦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





记账的连续性就是必须保证记账是连接不断的。不要三天打鱼两天晒网，一时心血来潮，就想到记账；一时心灰意冷，就放弃不理。理财是一项长久的活动，必须要有长远的打算和坚持的信心。

记账的准确性就是保证记账记录正确。一是记账方向不能错误，如收入和支出搞反了。二是收支分类恰当。每笔记账记录都必须指定正确的收入分类，否则分类统计汇总的结果就会不准确。对综合收支事项，需进行分拆(分解)，如某笔支出包括了生活费、休闲、利息支出，最好分成三笔进行记账。三是金额必须准确，最好精确到元。四是日期必须正确。收支日期就是业务发生日期。特别是跨月的情况，最好不要含糊，因为进行年度收支统计时，需按月汇总。

理财是一项长久的活动，记账对每个想要理财的人来说，都有很多益处：

1. 掌握个人或家庭收支情况，合理规划消费和投资。

记账最直接的作用就是摸清收入、支出的具体情况，看看自己到底挣了多少钱，花了多少钱，钱都花在什么地方。还可以知道维持正常的日常生活需要多少钱，剩下的钱可以考虑进行消费和投资，这是家庭财务规划的基础。比如说，房贷每月还款额多少是合理的？这不应该是拍脑袋决定，而是通过了解自己每月能有多少结余而定。如果你每月挣5 000元，你觉得还2 000元房贷不成问题，但是记账之后也许会发现自己每月只能存下1 000元。所以搞明白这些才有可能谈理财、谈投资，才能对今后的消费、投资作出合理的规划。

2. 培养良好的消费习惯。

“月光族”并不全是挣钱少不够花，往往是不能理性消费。通过记账搞清楚钱是怎样花出去的，才会避免大手大脚乱花钱。通过记账你也许很快就能成为精明的理性消费者，把钱花在刀刃上，用更少的钱做更多的事。

3. 增强对个人财务的敏感度，提高理财水平。

人们都说记账是理财的第一步，迈开了这一步，很快就能踏上理财的康庄大道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





4. 促进家庭成员和睦相处。

社会学家调查发现经济纠纷是家庭破裂的重要原因之一，特别是成员较多的大家庭，日常生活的开支需要家庭主要成员共同负担。若是时间长了，不记家庭账，就难免会互相猜疑，你说我出钱少，我说你吝啬，或者怪持家长辈偏心。如果有一本流水账，谁挣多少、谁花多少一目了然，家庭成员自然也就无话可说。

5. 记录生活、社会变化。

同记日记一样，通过家庭记账本还可以看出社会的发展变化，增强社会责任感。如果几十年如一日地坚持记家庭流水账，那么通过家庭收入和支出的变化，我们还可以看出国家社会经济发展的串串足迹。

6. 方便小本经商或创业人员及时了解经营动态。

如果是专业户、个体户，还能从家庭账本中获取有用的经济信息，如掌握了人们对什么商品最需要、什么最赚钱，从而及时改变经营方针，提高经营技巧。

7. 起到备忘录的作用。

亲友借债、人情往来随礼这类事一般不写字据，时间长了就难免遗忘，记家庭流水账，就可以做到有账可查，心中有数。



## 揪出造成债务危机的杀手

很多以为，债务只要在掌握之中，按照既定计划就能清偿完毕。不过正所谓“天有不测风云”，造成财务危机的原因很多，稍有不慎，就有可能陷入高负债的循环噩梦。避免财务危机的最佳方式，就是将支出控制在小于收入的范围内，同时为意外支出或重大生活事件作好准备。

以下列出的6项造成个人重大财务危机的主要相关事件，也可以将其称为造成债务危机的杀手，只要其中一项或更多事件发生时，便会使负

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





债超出可掌握范围。

1. 生活及消费超过收入。倘若不为支出状况作追踪记录，很容易就会使消费支出超过收入，有时甚至大幅度地超过。特别是分期付款项目，因为化整为零的分期付款方式，会让很多人误以为每个月只有几千元的支出，还不至于超过每月的薪资所得，但是等到年底结算的时候，才发现过度的分期消费已经耗尽我们的年度收入。因此，经过长期累积，即使是一笔小额的每月支出款项，都有可能导致严重的财务危机，最常见的例子就是也许你目前已经使用多个“分期付款”来预支未来的消费。

2. 失业。突然失业往往会中断奔奔族原本的还债计划，让奔奔族的生活面临沉重的压力。找一份工作通常需要一段时间，如果能够事先知道公司将要裁员或倒闭，则应限制个人的支出并缩减消费。假使转换跑道之后，必须接受一份比先前薪水低的工作，则应调整个人支出以配合新的薪资水平，并拟定一个实际的计划，以清偿在失业期间产生的负债。不论你目前的职场环境稳定与否，许多理财专家建议至少要储蓄三个月的薪水，作为临时应急所需。

3. 离婚。通常离婚代表支出增加，家庭薪资降低。离婚本身就是支出的过程，例如法律费用、搬家支出及无数其他支出。此外，也许必须为配偶所累积的债务负责，例如，税、汽车贷款或其他有责任共同负担的项目。

4. 额外的健康或医疗支出。意外总在意料之外发生，不论你有没有保险，都有可能因为紧急危难而必须支付一大笔金钱，不少人变成卡奴，便是因为临时有医疗需求，但是手边现金不够，只好转向信用卡求助。

5. 额外的家庭支出。车辆故障、热水器损坏或屋顶突然漏水等生活上琐事的支出，同样很可能使你财务紧缩。

6. 不良的理财建议或诈骗行为。对于财务支出的错误选择以及将有限财产用在不必要的消费上，这些行为都会带来财务问题。还有近年来猖狂的诈骗集团，更让许多人辛苦累积的财产顿时化为乌有。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 多关心一下你的现金流表

对于家庭来说，现金流量表更重要一些。一个企业破产，并不是因为企业有过度负债，而是因为它不能支付到期债务，所以才破产。家庭如果破产，无法还银行房贷，中国还没有“个人破产”这一说，如果有，那银行就可以通知你破产了。现金收入是最主要的，就是说你一定要收大于支，家庭财务才是良性的，如果是支大于出，就说你兜里没钱花了，这就要完蛋了。

现金流量表能直观地了解家庭的收入来源和支出项目，并对各部分所占比例有所了解，从而看出收支状况，并有针对性地进行开源或者节约计划。

通过现金流量表，你可以知道家庭的收入有多少，包括工资收入和资产性收入；支出有多少，包括日常开支、租金、教育费用、保险费用等，是收入大于支出还是支出大于收入？除去开支，我还有多少钱可以进行投资或作其他用途。

家庭收入主要可以分为两部分——工资收入和资产性收入。工资收入，顾名思义，它主要是指劳动收入，而资产性收入是指利息、利得、分红及租金等收入。如果你的工资收入占总收入的比重较大，则说明你需要制定详细的理财规划来增加你的资产性收入。如果你的资产性收入占了很大的比重，那么恭喜你，已经步入了财富自由之列了。

家庭支出也可以分为两部分——固定支出和弹性支出。固定支出也就是日常的“衣食住行”等开支，包括日常生活开支、房产费用、汽车费用以及保险费用等。固定支出就好像是面包，是为了满足我们每天必不可少的生存需求而必须的支出。弹性支出包括个人护理开支、休闲娱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





乐等费用，它就好像是黄油，不是必需的，但是可以根据每个人的兴趣爱好和收入情况来调整。

一般来说，固定支出相对稳定，随着你的收入水平提高，它所占的比重也会随之降低。而弹性支出则会随着你的收入水平提高，所占比重加大。

通过你的现金流量表，可以判断自己的短期偿债能力，现金到期债务比等于现金余额除以本期到期债务，这个数值越大，表明你的短期偿债能力越强。

到年底的时候，你可以做这两张表，如果收入比支出多，那么你家里的净资产就多；如果收入比支出少，那你的净资产就会缩减。所以这两张表是关联的，如果你老是收小于支，那么你家里的资产就会越来越少，你只有不断增加收入，你家里资产才会增加。



## 如何实现理财目标

在你清楚地了解了自己的经济现状以后，你的主要目标就是积极地去利用现有的资本去实现自己制定的各个理财目标。

当你制定了目标，也知道大概需要多少钱才能实现目标以后，你就应该开始投资了。要想让你的储蓄及投资计划发挥功效，下面有三个基本方法：

**立刻行动——愈快愈好**

理财的最大敌人便是拖延。不论现在的你是25岁还是55岁，立刻行动便是成功的关键。情况很可能是你省下来的东西不会变得更便宜，反而会变得更贵。你存钱越早，你就愈能享受到复利所带来的好处。

我们来解释一下复利的计算方式：假设你一个月可以存100元，如果你将这笔钱投资在报酬率为8%的工具上，你可能一开始会认为，年底时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





你将拥有1 200元的本金，再加上96元的利息收入，10年后的余额则是现在的10倍，也就是12 960元。但事实上，10年后你所拥有的总额将超过18 295元——因为本金赚得的利息，还能以利滚利的方式为你赚进更多的钱。

开始晚了，最后的结果便会大大不同。假设从25岁起你便开始在个人退休金账户中每年存入2 000元，如果你的年报酬率为10%，到了65岁，你的退休金将累积至1 054 013元。但是你的姐姐一直拖到了40岁，才开始投资个人退休金账户。如果她希望拥有和你一样多的退休金，她一年至少得存入9 533元，而且是在相同的投资报酬率下才有可能达到你的累积水平。

如果你的积蓄还不多，你也不必为此沮丧。不论你现在多大，你还是比根本不这样做的人有机会。

即使只是一两百元，你也应该朝着自己的目标，开始存钱。坚持下去，定期存下一定金额的存款。即使你只能做到这种程度，但就算是些微的改变，也能产生一定的效果。只要开始实践，并且坚持自己的目标，你将会发现，有一种力量推动你去实现目标。

**先对自己做投资**

听起来已经是句陈腔滥调了，但它的确是个很好的建议：你对自己储蓄及投资计划的态度，应该像对一张必须立刻付清的账单一样，只有如此，你的财富累积计划才会前进。

不要等到月底才把剩下来的钱存起来。在发薪水的这一天，定个适当的数目先存下来，即使只有几十元也可以。

还有一个方法：当你付清了信用卡账款、汽车贷款，甚至是房屋贷款，同时也养成定期付款的习惯时，你何不把这些钱转移到储蓄账户、货币市场或者投资账户中呢？你已经习惯把钱付给别人，现在何不把这些钱付给自己呢？

**持续不松懈**

省下薪水的10%是个不错的开始，如果你觉得太难了，当然也可以从5%开始做。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



当个人理财专家珍·布莱恩·昆恩在20多岁成为单亲妈妈时，她不知道自己得怎么做才能收支平衡。当时的她真的不认为自己有余力存钱，但是一个朋友一直催促她，赶紧从小钱开始存起，而且绝对不要忘了存钱。珍的确这样做了。后来，她把存钱的比例调高到7%，最后又调高到10%。

不论你从哪里出发，记得将你的储蓄及投资计划设定在自我能控制的状态。

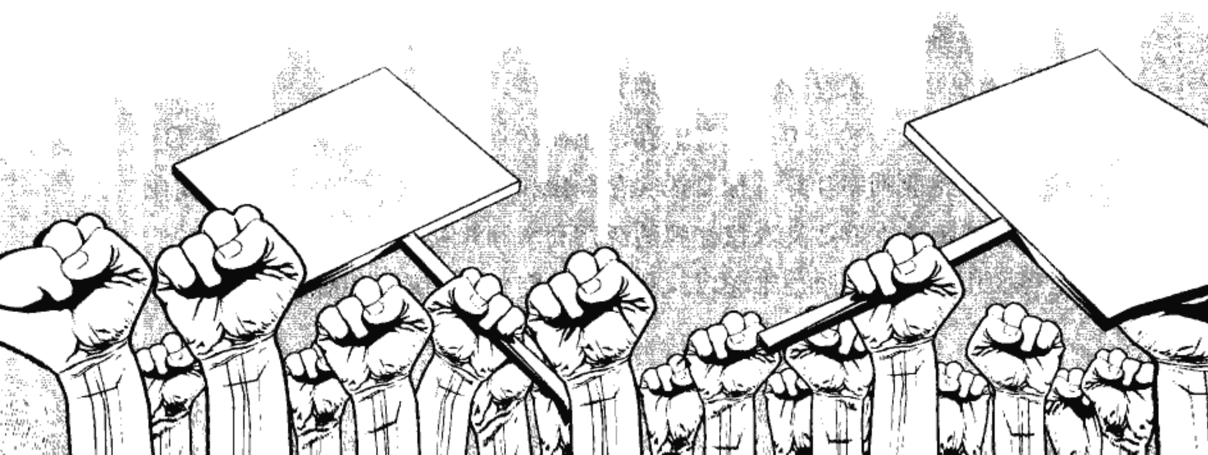
当你这样做的同时，你也可以考虑以同样的方式处理你的账单。如果你的账款可以直接从银行账户中扣除，你就不必每个月开支票、付邮资了。大部分的定期账单几乎都可以在银行里进行自动扣款，如果你决定取消直接扣款，也只需在下个账单到期日的前两天通知银行即可。自动扣款不仅能节省你的时间，还能在每份账单上省下可观的邮资。坚持这个方法你会发现你的存款增多了，你还有了投资项目，经济状况有了明显改善，离目标越来越近了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第三章

# 奔奔族的不动产：储蓄也有大玄机



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







# 选择最适合你的存储方式

或许你已经有了多年存取款的经历，但是那并不代表你已经全部掌握了储蓄的知识。下面就来看一看有哪些你还不清楚或者没听说过的，这些你没有接触过的知识是不是能为你的储蓄带来更多的收益。

**最普遍的“活期存款”**

活期存款在我们的生活中可谓是最常用的了。随便从银行开个户、办张储蓄卡，你的银行户头就会被自动设定为活期存款。活期存款是没有期限规定的，可以随时存取现金，它以一元为起存点，多存不限，凭借储蓄卡或存折存取现金，利息比较低，现在为一个季度结算一次。由于存取都比较方便和自由，所以是大多数人比较常用的一种资金存储方式。

**比较常用的“定期存款”**

定期存款是约定好存款期限，到期后一次性支取本金和利息的存储方式。人民币存储期限一般分为三个月、半年、一年、两年、三年和五年六个档次，外币存期分为一个月、三个月、六个月、一年、两年五个档次。其特点为：可提支、可挂失、档次多、利率高。由于利率较高，比较适合大额短期不用的资金的存储。

**白领常用的“零存整取”**

零存整取是指开户时约定存期、每月固定存款金额、到期一次性支取本息的一种个人存款方式。存期分为一年、三年、五年，一般五元起存，每月存入一次，中途如有漏存，应在次月补齐。利息按存款开户日挂牌零存整取利率计算，计息按实存金额和实际存期计算，到期未支取的部分或提前支取按支取日挂牌的活期利率计算利息。通常很多拿固定工资的白领和工薪阶层都会以这种方式敦促自己储蓄，以保证每月按时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





存款。

**较少用到的“存本取息”**

存本取息是指在存款开户时约定存期、整笔一次存入，按固定期限分次支取利息，到期一次性支取本金的个人存款方式。它一般以5 000元起存，存期分为一年、三年、五年。可以在开户时约定的支取限额内多次支取任意金额，利息可一个月或几个月支取一次，利息按存款开户日挂牌存本取息利率计算，提前支取按实际存期和活期储蓄存款利率重新计算利息，并将已分期支付给客户的利息收回。

**关于“定活两便”**

定活两便的存款方式是定期和活期存款的结合，它不必与银行预定存款期限，银行根据客户存款的实际存期按规定计息，可随时支取。存期不足三个月，利息按支取日挂牌活期利率计算；存期为三至六个月的，利息按支取日挂牌定期整存整取三个月存款利率的六折计算；存期为六至十二个月的，整个存期按支取日定期整存整取半年期存款利率的六折计算；存期为一年以上的，整个存期一律按支取日定期整存整取一年期存款利率的六折计算。

**不太常用的“通知存款”**

通知存款是指在存入款项时不约定存期，支取时事先通知银行，约定支取存款日期和金额的一种个人存款方式。这种存款的起存金额较高，一般为50 000元人民币，外币最低起存金额为1 000美元等值外币。个人通知存款按存款人选择的提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。就是说客户需要提前一天或者七天向银行发出支取通知，其中一天通知存款的存期最少为两天，七天通知存款的存期最少为七天。个人通知存款需一次性存入，可以一次或分次支取，但分次支取后账户余额不能低于最低起存金额，当低于最低起存金额时银行将给予清户，转为活期存款。

**关于“外币储蓄”**

外币储蓄存款的货币种类为美元、英镑、欧元、瑞士法郎、新加坡元、加拿大元、澳大利亚元、日元和港币9种。定期存款的存期为一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





月、三个月、六个月、一年、两年五档，按照存款账户的性质又可分为外汇户和外钞户。凡从境外汇入、携入和境内居民持有的可自由兑换的外汇均可存入外汇账户，从境外携入或个人持有的可自由兑换的外币现钞，均可存入外币现钞账户。

**用于非义务教育的“教育储蓄”**

教育储蓄是家长为子女未来的教育量身定做的一种储蓄方式。目的是为子女接受非义务教育积蓄资金，促进教育事业发展而开办的储蓄。储蓄对象设定为在校小学四年级及以上的学生。存期分为一年、三年和六年三种。50元起存，本金合计最高限额为20 000元。存款人凭借学校提供的正在接受非义务教育的学生身份证明一次性支取本金和利息时，享受整存整取的利率，并免征利息税。

以上存款方式，有的适合短期计划，有的适合长远安排。不同的存储方式，适合的人群也不尽相同，我们想要通过存款来积累财富，就要选择适合自己的存储方式，在存储之前不妨先对存储知识和方式进行一下了解，这样才能做到有的放矢，找到最适合自己的那一款。



## 养成强制储蓄的习惯

任何行为在重复做过几次之后，就变成一种习惯。而人的意志也只不过是从我们的日常习惯中成长出来的一种推动力量。俗话说，播种一种思想，收获一种行为；播种一种行为，收获一种习惯；播种一种习惯，收获一种性格；播种一种性格，收获一种命运，由此可见，习惯养成的重要性。而存钱纯粹是一种习惯，这种习惯有必要强制养成。

有这样一则财富故事：

有人问一个富翁致富的方法是什么，富翁就反问他：“如果现在你有一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





个篮子，你每天早上往篮子里面放十个鸡蛋，然后在一天当中你保证只吃掉九个，最后会有怎样的结果？”

“最后这个篮子一定会装满鸡蛋的。因为每天放在篮子里的鸡蛋都比吃掉的多一个，所以每天都会剩下一个。”那人回答。

“没错，致富的方法也是一样，只不过是把鸡蛋换成了钱币而已。就是你每天在钱包里放进十个硬币，但最多只能用掉九个。”富翁笑着回答。

这就是非常著名的“九一”法则，也就是强制储蓄的法则。在人们的印象中，哈佛大学教育出来的人似乎通常都会变得很富有，进而给人以哈佛的学生都很聪明的感觉。其实，他们当中很多人之所以在毕业之后就成为了有钱人，是因为在学校的时候接受了“强制储蓄”的教育。

哈佛大学的第一堂经济课的内容只教给学生两个概念：第一，花钱要区分什么是“投资行为”，什么是“消费行为”；第二，发薪水后，每月先储蓄其中的30%，剩下的才能消费。

正是因为严格遵守了“储蓄30%薪水是硬指标，剩下的再消费”这一哈佛教条，这些年轻人在毕业之后才能很快存出自己的“第一桶金”，为以后的富有打下良好的基础。

强制性储蓄就是这样一种最有效的聚财方式，它要求人们一定要完成自己的储蓄之后，才能用剩下来的钱进行消费。这种储蓄方式看似非常强硬，但是要达到也并不是一件很难的事情。

人们的日常消费是有很大弹性空间的，除了一些必要的花销之外，占据更大消费数额的其实是那些不必要的消费。而强制性储蓄压缩的只是这一部分消费空间。

按照以往的消费习惯，我们在领薪水之后最先想到和最先做的，往往不是拿出一部分钱来强制储蓄，而是先想如何“犒劳”自己或者满足自己对“奢侈品”的需求。我们在第一时间里，最常做的事就是冲进商场购买那件上星期看好的新款风衣，或者约好朋友去某家时尚火锅店“开荤”，再或者购置一堆的生活用品大包小包拎回家……总之，满足自己忍了好久的“消费饥渴”永远都是最迫不及待的，而想到要存钱，已

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





经是花到所剩无几之后的事儿了。因为所剩无几，最后当然也就懒得去存，没有存款自然是再正常不过的事情。

但结果是，一年下来你的银行户头上仍然处于最“原始”的状态，甚至欠了一大笔的信用卡债务。你的储蓄卡要么形同虚设，要么成了你的提款工具，根本起不到积累财富的作用。这样的情况，你还要容忍多久？你又还要坚持多久？如此下去，你恐怕永远也没有办法实现自己的财富梦想了。

只有将自己“收入－支出＝储蓄”把花剩的钱拿去储蓄的分配习惯，改变为“收入－储蓄＝支出”先决定每个月的储蓄额度，再反推一个月可以有多少开销的分配习惯，才能彻底摆脱每月“前松后紧”的“月光”命运。

所以，在工资发下来之后，不妨先拿出30%存入银行或购买一些小额国债、基金、保险等，“先下手为强”，存了钱再说。这样一方面可以控制每月的预算，以防超支，另一方面又能逐渐养成节俭的习惯。因为，当你拿出30%工资之后，你会发现自己手里的钱已经没有想象的那么多了，这也就在无形中让你的消费行为有所收敛，减少生活中不必要的浪费。

强制储蓄绝对是财富积累的好习惯，大家只要肯坚持下去就能让自己的小金库日渐丰盈起来。即使你的收入不高也能在坚持一段时间之后看到很好的效果。当然，如果你的工资在扣除30%的强制储蓄之后已经无法满足最基本的生活需求的话，那么，我奉劝你可以换一份更有“钱途”的工作试试。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 先把收入的30%存起来

讲到理财，无疑有很多种方法，很多种门路，可能一本书都无法穷尽，但最主要的，也是刚刚踏上理财之路的年轻朋友们应该谨记的是：无论收入多少，一定要留出一部分钱储蓄起来。

关于储蓄，我们要有这样的两个概念。

第一个概念：花钱要区分“投资”行为或“消费”行为。

第二个概念：每月先储蓄30%的工资，剩下来的才进行消费。

如果你在生活中遵循这两个概念，那么，在以后的生活中你一定会很富有。因为在你的储蓄习惯里，你把每月储蓄的钱当做是一项最重要的财务目标，只准超额完成而绝不能减少。这和一般人的先花钱，然后把消费的节余部分用做储蓄的做法大相径庭，自然在个人的理财收获上也是天渊之别。

储蓄是非常重要的，如果没有一定的储蓄，我们的很多计划都将毫无意义。机会存在于各处，但只提供给那些手中有余钱的人，或是那些已经养成储蓄习惯的年轻人。

等到我们开始明白这个道理之后，我们就可以尝试着投资了——千万别害羞！我们来算一下，如果你现在的收入是每个月2 000元，那么把其中的30%——要是这个比例让你的生活很拮据的话，我们可以把它降为10%——存入银行，那么，这样一年存下来，你将有2 400元的积蓄。2 400元和一文不名可是大有区别，储蓄也是一种投资。看看那些富人们的资产组成，投资收入可以占到他们收入的一半，甚至还要多(当然他们不只有储蓄这一种投资方式)！而如果你也保持对投资的长久关注，将使你经常保持一种敏感，即便不会获得多高的收益，但是能够帮助你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





养成终身投资的好习惯，更是一件了不起的事情。

当我们检视世界上那些成功创业人士的经验时，我们会发现，他们都有一个良好的习惯，这就是储蓄存款。即便是在他们经济条件并不怎么宽裕时，他们也会努力本着先储蓄、再消费的原则执行自己的财务计划。一旦机遇来临，这辛苦存下的钱便成为他们成功的起点。

石油大王洛克菲勒16岁开始闯荡商界。他最先是在一家商行当簿记员，虽然收入不多，月薪只有40美元，他仍然把大部分钱积蓄起来，为日后的投资作准备。两年后，他开始做腊肉和猪油的投机生意，成为一个小有资本的商人，这时他仍然保持着储蓄的习惯，他要为今后的大投资作准备。

机会来了，在1859年石油业掀起热潮时，他凭靠长期积蓄的财力，在一家炼油厂拍卖时，不惜重金，每次叫价都比对手高，最终获得了这家炼油厂的产权。这就是他赖以起家，登上石油大王宝座的“标准”新炼油厂。经过20年的经营，洛克菲勒控制了美国90%的炼油业，成为亿万富翁。他成功的基础，就是他16岁时开始养成的存款习惯。

根据目前国内的调查显示，中国城市居民家庭理财方式仍呈现以储蓄为主的局面，储蓄以60%的提及率高居家庭理财方式的榜首。选择储蓄虽然是较为保守的理财方式，但是对于刚大学毕业的社会新人来说，也不失为良计。

年轻人应该先从攒钱开始，收入像河流，财富像水库，花出去的钱就是流出去的水，只有剩下的才是你的财，如果你是月月光、月光族，那你有什么财可理？所以说年轻人一定从攒钱开始。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 守好自己的“不动产”

不论你现在是“一个人吃饱全家不饿”的单身贵族，还是“拖家带口”的一家之主，守好自己的“不动产”都是十分必要的。在你要去动用它之前，你不妨想一想：这笔钱一旦花出去需要多长的时间才能收回来；在这段时间里你还有没有足够的钱让自己生存下去；如果这笔钱收不回来你的日子要怎么过。这笔钱尤其不能拿去做金融投资，因为风险太大。就像你不能拿自己的房子去抵押炒股一样，这种忧患意识并不是一种畏首畏尾的表现，而是我们心智成熟的智慧之举。

当然，“不动产”并不是永远不能动，如果只是一笔“死钱”放在那里自然也就失去了价值。这笔“不动产”应该是你最近一段时间以及未来几年生活的一种保证。它可以是一个固定的数额，但是并不仅仅是数额的不变，你可以拿出来应急或者消费，但是在用过之后一定要及时补充上。因为大部分的人每个月都会有一定数额的收入，所以应该可以保证这笔钱在长时间内保持一定数额。这笔钱的数额至少应该能维持你半年左右的生计，从而可以保证你在生病不能工作、突然遭遇失业、遇到怀孕生育期、家人遭遇困难等意外时的过渡所用。这段时间即使你没有收入，也会因为之前积累的“不动产”而帮自己轻松渡过难关。不过在这笔“不动产”的有效期内(也就是这笔钱用完之前)，你需要让自己重新步入正轨，否则，就真的要坐吃山空了。

“不动产”的数额越多，为你提供的保障有效期也就越长，让你有更多的时间可以调整自己的状态。所以，在自己的能力范围内，多储蓄一定数额的“不动产”，你的生活压力才不会过大。话又说回来了，这笔“不动产”的数额其实并不见得越多越好，只要能起到过渡作用就好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





在收入有限的情况下，如果这部分的数额过大，势必会影响你其他方面的开支和投资计划，占据你财富积累的空间。所以，“不动产”的数额维持在一个适合你的范围之内就可以了，剩余的闲钱可以拿来做其他方面的投资，如此一来，你的财富增长才能越来越快。

只有守好自己的“不动产”，我们才不会在生活遇到变动时让自己处于被动状态。

不妨从现在开始就为“不动产”做储备，而储备的原始形式也是最好的方式，就是“存钱”。根据自己的收入确定好比例开始储蓄，越早一天完成这笔款项的储备，你的后顾之忧也就越早一天结束。不过，“不动产”的数额也不是永远不动的，随着你收入的增加、生活质量的提高、家庭成员的增多，这笔“不动产”也应该跟着上涨，以保证能维持你一定时期内的正常用度为目标。

“不动产”的前期储备工作有点像“强制储蓄”，但是它跟强制储蓄的性质和目的又是不同的。强制储蓄是为了完成财富的积累，而积累之后的用途可以有很多种，可以是继续积累，也可以拿来创业，还可以拿来做嫁妆……然而“不动产”的任务只有一个，就是帮你渡过难关，它应该是“专款专用”，对于一切“挪用”行为都是不允许的。

谁都不希望自己的生活出现意外，但是不想发生并不代表不会发生，如果你能做到提前为“意外”买单，那么你的生活就不会受到太大的影响，并且能给你足够的时间进行调整。如果你很幸运，一辈子都没有意外发生，那么，你又有一笔额外收入进账了！



## 巧用储蓄“赚”银行的钱

储蓄通常被当做一种积累的方式，而非赚钱的手段。原因很简单，即使储蓄的利息再高也是有限的，把钱放在银行里的最大好处无外乎安

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





全和使用方便，想用存钱来赚大钱恐怕是不可能的。的确，储蓄当然没有投资赚钱容易，用存钱的方式赚钱也的确很难。但是，即使赚不了大钱，通过合理的存储手段赚点儿小钱花还是有可能的。

**12存单法**

每月提取工资收入的10%～15%做一个定期存款单，切忌直接把钱留在工资账户里，因为工资账户一般都是活期存款，利率很低，如果大量的工资留在里面，无形中就损失了一笔收入。每月定期存款单期限可以设为一年，每月都这么做，一年下来你就会有12张一年期的定期存款单。从第二年起，每个月都会有一张存单到期，如果有急用，就可以使用，也不会损失存款利息；当然如果没有急用的话，这些存单可以自动续存，而且从第二年起可以把每月要存的钱添加到当月到期的这张存单中，重新作一张存款单，继续滚动存款。12存单法的好处就在于，从第二年起每个月都会有一张存款单到期供你备用，如果不用则加上新存的钱，继续做定期，既能比较灵活的使用存款，又能得到定期的存款利息，是一个两全其美的做法。假如你这样坚持下去，日积月累，就会攒下一笔不小的存款。相信你在每个月续存的时候都会有一份惊喜，怎么样？有成就感吧。当然如果你有更好的耐性的话，还可以尝试“24存单法”、“36存单法”，原理与“12存单法”完全相同，不过每张存单的周期变成了两(三)年。这样做，你能获得较多的利息，但也可能在没完成一个存款周期时出现资金周转困难，这需要根据自己的资金状况调整。

另外，在实行12存单法时，每张存单最好都设定到期自动续存，这样就可以免去多跑银行之苦了。

**阶梯存款法**

一种与12存单法相类似的存款方法，这种方法比较适合与12存单法配合使用，尤其适合年终奖金(或其他单项大笔收入)。具体操作方法：假如你今年年终奖金一下子发了3万元，可以把这3万元奖金分为均等3份，各按1、2、3年定期存这3份存款。当一年过后，把到期的一年定期存单续存并改为三年定期，第二年过后，则把到期的两年定期存单续存并改为5年定期，三年后你的3张存单就都变成三年期的定期存单，致使

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





每年都会有一张存单到期。这种储蓄方式既方便使用，又可以享受三年定期的高利息，是一种非常适合于一大笔现金的存款方式。假如把一年一度的“阶梯存款法”与每月实行的“12存单法”相结合，那就是“绝配”了！

**利率最大化的“五张存单法”**

“五张存单法”和“十二存单法”的意思差不多，“五张存单”就是有五张存款单。不同的是，“十二存单法”一般适合暂时没有存款的人，而五张存单比较适合已经拥有一定数额存款的人。它的存法是：将你已有的存款分成五份，然后存期按阶梯状排开，由于银行没有四年期的定存，所以这笔存款需要一份定存为一年，两份定存为两年，一份定存为三年，一份定存为五年。

这样到第二年时，定期一年的存单已经到期，将它取出来，如果没有其他需要就连本带利存为定期五年的存款；第三年时，两份定期两年的存款到期，取出后一份存为定期两年，一份存为定期五年；第四年时，三年期的存款到期，取出来同样存成定期五年；第五年时，第三年存的那份两年期的定存到期，取出来定存为五年。这时，你的手中就共有五张存期为五年的定存单，并且每年都有一张到期，如果当年你有什么重要的消费计划，就可以取出当年到期的那张存单，这样则不会影响其他定期存单的利率。因为五年的定期利率一定高于一年、两年和三年的利率，可以保证你获得的利率最高，适合中长期投资。

**简便易行的“接力储蓄法”**

“接力储蓄法”可以视为“十二存单法”的简化版。操作方法是：如果你每个月都能固定存一笔钱到自己的账户上，不妨将这笔钱存为三个月或者半年的定期。以定期三个月为例，你在之后的两个月中继续每月存一笔定期，到第四个月时，第一笔存款已经到期。如需用钱就可将其支出，没有需要则连本带利继续存，依此类推，接力下去。这样照样可以做到每个月都有应急的钱花，虽然不如“十二存单法”获得的利息多，但是操作却更加灵活，而且三个月定存的利息也要比三个月活期的利息至少高出两倍，对大家来说还是比较划算的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**利滚利的组合存储法**

组合存储一般采取存本取息和零存整取的组合方式。结合两种储蓄方式的优点，实现利滚利的目标。操作方式为：将数额较大的资金存为存本取息的账户，由于存本取息每个月都可以将本金所赚的利息取出，姐妹们就可以将这些利息再存为零存整取，如此一来，你每个月便可以产生两笔利息，一笔来自数额较大的本金，一笔来自于本金产生的利息。这不是“利滚利”又是什么呢？具有较大数额本金的姐妹可以尝试这种方式，肯定比你单纯存款所得的利息要多得多。

**巧用通知存款**

通知存款很适合手头有大笔资金准备用于近期(三个月以内)开支的情况。假如手中有10万元现金，拟于近期首付住房贷款，但是又不想把10万简简单单存个活期损失利息，这时就可以存7天通知存款。这样既保证了用款时的需要，又可享受1.62%的利息，这比0.72%的活期利率高出2.25倍。举例来说，50万元如果购买7天期的通知存款，持有三个月后，以1.62%的利率计算，利息收益为2 025元，比活期存款利息900元收益高出1 125元；除利息税后，通知存款的收益则要比活期存款高出80%。

需要提醒的是：如果投资者购买的是7天通知存款，若投资者在向银行发出支取通知后，未满7天即前往支取，则支取金额的利息按照活期存款利率计算。此外，办理通知手续后逾期支取的，支取部分也要按活期存款利率计息；支取金额不足或超过约定金额的，不足或超过部分按活期存款利率计息；支取金额不足最低支取金额的，按活期存款利率计息；办理通知手续而不支取或在通知期限内取消通知的，通知期限内不计息。关键是存款的支取时间、方式和金额都要与事先的约定一致，才能保证预期利息不会遭到损失。

**约定转存**

约定转存，就是事先与银行约定将每月存入的活期存款转存为定期存款。这种方式比较适合每个月都有进账的工资卡或者其他储蓄卡。当你的资金到账后银行通常都会默认为活期存款，但是如果你事先跟银行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





签订一个协议，约定每个月资金到账之后将其中固定数额的存款自动转存为定期存款。这样，你就不必每个月都跑到银行去办定存了，会省去你不少的麻烦，而且还保证了定期的利率，比较适合资金不太充裕又怕麻烦的上班族。

其实，银行的存储方式并不是单一的，只要你开动脑筋、合理利用，调动一切对你有利的方式，采用各种搭配形式，聪明的你一样可以用有限的资金赚取最大限度的利息。



## 单身一族的储蓄技巧

没有了婚姻关系中那最亲密可靠的“另一半”的协助，一个人的经济生活蕴含了更多风险。为了让自己有一个黄金般的未来，单身人群更应寻找到属于自己的幸福理财术，才不至于担忧将来物质匮乏，才能自在又幸福。

单身时间一般是1～5年，时间段一般是毕业后工作的1～5年中，这段时间的特点是：一般收入相对较低，而且朋友、同学多，经常聚会，还有谈恋爱的情况，花销较大。所以这段时间的理财不以投资获利为重点，而以积累(资金或经验)为主，这段时间的理财步骤为：节财计划→资产增值计划(这里是广义的资产增值，有多种投资方式，视你的个人情况而定)→应急基金→购置住房。战略方针是“积累为主，获利为辅”。根据这个方针我们具体的建议是分三步：存，省，投。

存，即要求你每个月雷打不动的从收入中提取一部分存入银行账户，这是你“聚沙成塔，集腋成裘”的第一步，一般建议提取10%～20%的收入每月存款。当然这个比例也不是完全固定不变的，这要视实际收入和生活消费成本而定，但是在说到存这一点的时候，要跟大家强调一点，存款要注意顺序，顺序一定是先存再消费，千万不要在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





每个月底等消费完了以后剩余的钱再拿来存，这样很容易让你的存款大计泡汤，因为如果每月先存了钱，之后的钱用于消费，你就会自觉地节省不必要的开销，而且并不会因为这部分存款而感觉到手头拮据，而如果先消费，再存款，则很容易把原本计划存的钱消费掉，所以建议大家一定要养成先存款后消费的好习惯。

省，顾名思义就是要节省、节约，在每月固定存款和基本生活消费之外尽量减少不必要的开销，把节余下来的钱用于存款或者用于投资(或保险)。看到这里，很多七八十年代出生的一族的朋友会觉得这一条难以执行，并把“省”跟“抠”、“小气”等贬义行为划等号，实际上这种认识也是有偏差的打个比方，像前面举例中的老王，他每月在抽烟上要花费400元，这是一笔完全不必要的消费，既对身体有害，又影响个人生活质量，是可以戒除的，这里就可以把这笔费用节省下来，一年能节省4 800元，足可以给自己买一个10万元的返还型健康险了！

投，在刨除每月固定存款和固定消费之后的那部分资金可以用于投资。比如：再存款、买保险、买股票(或其他金融产品)、教育进修等。所以，这里我们说的投资不仅仅是普通的资金投入，而是三种投入方式的总称：一般性投资、教育投入、保险投入。

一般性投资建议：因为短期内不存在结婚或者其他大的资金花费，所以可以多提高投资理财的能力，积累这方面的经验。可将每月可用资本(刨去固定存款和基本生活消费)的60%投资于风险大、长期报酬较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种；30%选择定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具；10%以活期储蓄的形式保证其流动性，以备不时之需。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 谨防储蓄中的破财行为

或许你会问：存钱不是最稳健、最安全的聚财方式吗，难道还会破财？当然，这种可能虽然很小，但是如果你处理不当、马虎大意，这种可能性还是有的。那么，现在就来看看哪些储蓄行为是会让你破财的吧。

**破财行为一：安全意识有待加强**

在储蓄卡代替银行存折，网上银行司空见惯的今天，高科技以最快的速度为我们带来了方便。但是我们的自我保护意识显然还有待于加强。首先，银行卡的密码设置过于简单，比如6个6，6个8，6个0之类的特殊数字，这种密码是很容易被破译出来的。如果被别人盗取，就是非常严重的破财行为。所以设置密码时不能过于简单，也最好不要使用生日或电话号码，尽量使用自己熟悉而别人不易猜出来的才有利于你的账户安全。同时，银行卡和身份证同放在一个钱包里也是非常不安全的，当你的钱包遗失或被盗时，你的账户安全就没有办法保证了，存款很可能被他人冒领。

**破财行为二：存单存折随意乱放**

你可能有很多储蓄类型和好多张存款单，这说明你的存款类型可能是多样化的，这当然值得提倡。但是你最好把它们保存在一个固定的地方，不要随手乱放。这样当你要找它们时很可能会变成“捉迷藏”而耗掉你所有的耐性，还可能最后找不到，耽误了你的事情。而且随手乱放也很容易将它们弄丢，被别人恶意领取，令你蒙受不必要的损失。

**破财行为三：不注意自身存款的种类和期限**

除了上面最直接的破财行为之外，由于自身疏忽造成的破财行为也很常见。不同种类的储蓄方式具有不同的特点，适合的人群和存取手段

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





也不同。像活期储蓄存款适用于生活待用款项，灵活方便，适应性强；定期储蓄存款适用于生活节余，存款越长，利率越高，计划性较强；零存整取储蓄存款适用于余款存储，积累性较强。如果在选择储蓄理财时不注意合理选择储蓄品种，就会使利息受损。虽然很多人认为这种破财方式带来的损失实在微不足道，但是从长远的利益来看，选择合理的储蓄方式要比随意存取所带来的收益多很多。所以，如果我们能够定期储蓄存款三个月就不要存活期，能定期储蓄存款半年的就尽量别选择三个月。与此同时，由于银行的存款利率变动比较频繁，所以我们还要及时调整自己的存储方式，才不会让该到手的财富白白流失。

**破财行为四：在存款没有到期时提前提取**

人们在遇到突发状况急需用钱时，往往会把自己的定期存款提前拿来应急。虽然很多人知道这样做会将自己辛辛苦苦存了很长时间应该得到的定期利息一下子全都转成了活期利息。但是因为那只是存款的盈余部分，所以根本就没有去计算过其中的差额。也因此让自己蒙受了不明不白的损失。所以，在定期储蓄存款提前支取时需要你拿起手中的计算器先计算一下，看看会损失多少。如果损失的数额较大那就不妨想想其他的办法，在支付金额小于你的定存利息的情况下，你甚至可以尝试银行专门为此设立的定期存单小额抵押贷款业务，争取将自己的损失降到最低，即使要破财，也要破的越少越好。

**破财行为五：存款到期不支取**

定期存款到期后，逾期部分将全部按当日挂牌公告的活期储蓄利率计算利息。这些活期的利率显然要比定期利率低很多，无形中就造成了利息的损失。很多姐妹由于对存款日期不甚在意，而让自己本该获得的高利率变成了低利率，这也算是一种小小的破财行为吧，应该有所注意了。

这些储蓄中的不当行为所造成的破财其实都是可以避免的，所以，姐妹们要学会用心才是。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 好妈妈储蓄理财妙招

随着孩子教育比重的增加，教育费用逐年上涨，家庭负担也随之日益加重，如何在孩子小的时候就利用储蓄，未雨绸缪为孩子将来备好充裕的教育基金，对于每个妈妈来说可是迫在眉睫，需要了解的头等大事。

**“目标储蓄”生活理财两相宜**

目标储蓄要做的，首先是预测孩子未来需要的教育基金数额，根据具体数额，确定几年内需要达到的储蓄目标，然后再根据家庭的财务状况进行合理的储蓄分配，这样一来，目标明确，在预定时间内按计划达到拟定的储蓄目标，孩子需用教育费用的时候，就能既不影响家庭的正常生活标准，又轻松顺利取用。

假如你想通过储蓄的办法，在15年后孩子上大学时，拥有10万元的教育基金，以下几种存款方法可以试试。

1. 现在，如果你有6万元的闲置资金，可以选择把这6万元存5年期的定期储蓄，现在5年期的利率为3.87%，到期后本息合计为71 610元，然后连本带息转存第二个五年期定期储蓄，到期后本息合计为85 466.54元，然后再连本带息转存第三个五年期定期储蓄，到期后本息合计就为102 004.32元，已经超过预期目标10万元了，到时候，孩子上大学四年的费用基本可以不用愁了！

2. 如果现在你没有一点储蓄，那么你可以选择5年期零存整取储蓄，每月为孩子固定零存整取存500元，零存整取五年年利率2.52%，假设利率不变，则期满后本金3万，利息1 921.5元，则本息合计31 921.5元，然后把31 921.5元存5年期的定期储蓄，另外再重新开户，继续第二个5年期零存整取储蓄，到期后，把31921.5元存5年期的定期储蓄本息合计

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





38 098.31元，与第二个5年期的零存整取储蓄本息合计31 921.5元合并为70 019.81元，继续存5年期的定期储蓄，另外再重新开户，继续第三个5年期的零存整取储蓄，5年后5年期70 019.81元定期储蓄本息合计为83 568.64元，与第三个5年期的零存整取储蓄本息合计31 921.5元合并为115 490.14元，也就是说15年后，500元存款就变成了115 490.14元了！

好妈妈只是为孩子稍微理了一下财，就轻松解决了孩子上大学的费用。所以说，理财的目的，不在于要赚很多很多的钱，而在于善于规划自己未来的资金需求，设定目标，实现目标，使将来的生活有保障或生活得更好。

**“教育储蓄”强制为主利息为辅**

教育储蓄采用零存整取的方式，到期支取时，只需凭存折和学校提供的证明，就能享受利率优惠和免征利息税。

对于妈妈们来说，孩子上高中、上大学的花费是家里的头等大事，因而及早存储教育储蓄，作为孩子在非义务教育阶段的花费，是妈妈们理财时的一种明智选择。

妈妈们可以根据自家孩子的教育进程和现状，选择一年、三年或六年的存期，与银行约定每月固定存入的金额，存款到期时凭存折及有关证明一次性支取本金和利息，这种存款方式特别适合工资收入不高、有资金流动性要求的家庭，因为收益有保证，零存整取积少成多，还不会过多影响家庭的日常开销。

教育储蓄的优点：教育储蓄为零存整取方式，享受整存整取利率：一年和三年期分别按开户日同档次整存整取定期储蓄利率计息，六年期按开户日整存整取五年期储蓄利率计息。

在所有储蓄种类中，原来只有教育储蓄免征利息税，采取教育储蓄的方式，可以比同期限的定期存款增加5%的收益。但利息税暂免征收后，教育储蓄只在零存整取方面还具备微弱的优势，即以零存整取的方式存款，得到整存整取的利息。

许多妈妈们感觉教育储蓄已然失去了利息相对较高的优势，其实不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





然，用理财的专业眼光来看，相对于孩子未来庞大的教育费用，利息的多少只是杯水车薪，因而，教育储蓄的关键是强制储蓄，起到为未来积蓄的作用。

妈妈们在选择教育储蓄的时候，在同样的条件下，如何选择才能做到收益最大化呢？下面告诉好妈妈们几个存储小窍门，以备选择。

1. 存款期限尽量选择三年和六年期。

教育储蓄是零存整取，但按照同档整存整取计息的优惠政策，因而选择的存期越长，利率越高，相应所得的利息也越多，可以更好的享受国家给予的优惠政策。而且，还能使孩子从义务教育过渡到非义务教育阶段，不会因每月的投入增长过大过快，而影响到整个家庭的经济支付。

比如子女还有一年上初中，其初中阶段的教育储蓄，按照教育储蓄管理办法的规定，可选择三年期和六年期，倘若选择存三年期教育储蓄，就比选择存六年期少享受三年的免税优惠。

2. 每次约定存储金额越多越好。

教育储蓄存期分为一年、三年和六年。最低起存金额为50元，最高限额为2万元，利息＝本金×存期×利率，对于同档存期来说，每次约定的存款数额越小，计息的本金就越少，续存次数就越多，计息天数也越少，所得利息与免税优惠就越少。因而，存储时选择的存款金额越多，得到的利息及免税金额的实惠就越多。

3. 存款利率降，储蓄选择长期存款为佳。

与加息后的急于转存不同，降低存款利息后不必着急，保持已有存款不动就可以了。要提醒女性注意的是，从长远来看，降息周期已然来临，此时想要办理定期存款的女性，应尽量选择长期存款，这样一旦再遇降息，仍然可享受到此前较高的利率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第四章

## 赚取人生的存折，投资要选适合自己的



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 没有稳赚不赔的投资秘诀

如果你问我："世界上有没有稳赚不赔的投资秘诀"，我想我会回答你："如果有，请你告诉我，我也很想知道。"很多人汲汲于追求获利，无所不用其极地打听名牌股票，想要得知内线消息，不过下场可想而知，大多以认赔出场或者总在期待一个不可能实现的幻影。因此可以这样说，投资跟学习英文、数学一样，固然有一套心法可供学习，但是这些心法大多以劝诫投资人稳健安全至上，极少有拍胸脯保证稳赚不赔的秘技。道理很简单，如果所谓的投资秘技真的那么厉害，对方可以留着自己赚，很快就可以变成世界首屈一指的大富豪，有那么好的事还会让你分享吗？

譬如说电视上常常有一些股市分析师说得口沫横飞，不断用过去发生过的例子印证自己的看盘功力，希望你在看完他的分析之后立即拨打专线电话加入会员。其实，如果他们真的能准确预测明天是涨还是跌，他根本不必来当股市分析师了。因为，如果他们认为明天哪支股票一定会涨，他自己就可以跟银行融资买股票，大笔炒作即可，何必上电视招揽会员？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 比存款收益高的投资渠道

孙子兵法讲究"以退为进"、"攻守结合"，在不适宜进攻时便应退守二线，伺机而动。在股市拼杀了若干年的老股民，更容易体会其中的道理。尤其是对于保守型的投资者，在股市面临较大风险的情况下，该寻找哪些投资机会呢？对此，专家提供了几条既安全又比银行存款收益高的投资渠道。

人民币理财收益高于储蓄银行在零售业务方面，除了传统的储蓄产品外，还推出一些创新类人民币理财业务，其获取收益的方式介于传统储蓄和其他银行理财产品之间。一般的理财产品都有一定的投资渠道，如债券、基金或股票，而人民币理财业务则是把资金留在了银行，这一点与储蓄类似，但收益又高于传统储蓄。

不过，这种产品一般不能提前支取，如果投资者急需资金，只能办理质押，这也意味着收益会降低，因此比较适合短期对资金没有特别需求的投资者。

银行保本基金保本兼顾收益所谓保本理财，即保证本金的绝对安全，无论股市涨跌与否，投资者手中的资产都不会出现负增长。目前市场上的保本理财投资渠道除了银行理财产品外，还有基金产品可供选择。

银行理财产品分为信托、债券、外汇类等固定收益理财产品，这些产品属于非挂钩型。固定收益型产品的预期年收益率一般在5%左右，在通货膨胀和人民币升值的风险因素下，优势不是特别明显。

相对而言，保本基金的收益则更有吸引力，投资范围除固定收益证券外，还将一部分资金投资于股票，从而达到保本和增值的目的。

巧用基金定投分散风险。目前，市场上推出的定投基金产品不在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





少数。单笔投资主要侧重于投资，而定期定额投资则兼具储蓄与投资双重功能。不过，定投基金并不是依靠投资稳健标的来降低风险。一般来说，定投基金都属于偏股型基金，其化解风险的机制，在于通过长期投资来摊薄成本，同时分享经济长期向好带来的增长收益。

定投基金的定投期限是一个月、两个月或一季度，定额则最低为100元或200元不等，主要取决于每家公司的具体规定。对于中低收入家庭来说，每个月的固定结余不多，积累较多资金进行一次性投资风险也较大，选择基金定投，坚持长期理财，也不失为一种投资选择。



## 基金定投让小积累变大财富

作为投资的一种重要形式，此处所要讲的“基金”指的是由基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管入托管，由基金管理人管理和运作资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益的一种间接证券投资方式。而这种“间接”的最主要体现方式就是托专业人士帮你投资理财。

所以，一般而言，基金较炒股的风险要小很多，又比银行储蓄的利润要大，所以在近年来比较受大众欢迎。

基金的投资方式一般分为两种，一种是单笔投资，一种是定期定额投资。对于没有什么投资经验、资金又不太多的姐妹而言，可以选择第二种投资方式，也就是一般所说的“基金定投”。基金定投是指在一个固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中，比如在每月6日将600元定期投入某项基金，有点类似于银行的零存整取。

当然，现在的投资方式不用你每个月都跑去银行投资，只要你购买好某项基金，约定好时间、扣款金额，就会在每个月自动从你的账户扣款投资。基金定投具有以下三大优点：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





首先，投入定期化聚集了小钱。因为每个人每隔一段时间可能手里就会有一些闲钱，与其在不知不觉中消费掉，不如拿来投资，每个月虽然投入不多，但是时间一长就会积累起一笔不小的财富。

其次，扣款自动化简化了操作。基金定投的办理手续非常简单，只需要到基金代销机构办理一次性的手续，以后每期的投资金额就会自动从你的银行账户中扣除。

最后，投资平均化分散了风险。因为资金是按每期进行投入，这样投资的成本就会比较平均，有效地分散了一次性投入所带来的较大风险。

了解了基金定投的优点之后，现在就让我们来看看它适合的人群，也看看你是不是包括在内。

**大手大脚的“月光族”**

每月工资不知去向的“月光”一族，如果想要做投资也不是不可能，那就不妨尝试一下这种强制性的投资方式吧。不妨将扣款日期定在你发工资后的第二天或离得相对较近的日子，到时自动扣除，你想花这笔钱也不可能了。因为即使定存在银行你还是会忍不住取来花，已拿来投资了你想花也花不成了。既然花不花这笔钱你都会“月光”，那倒不如拿来投资，说不定还能为你带来不小的收益呢。

**按月领固定工资的“薪人们”**

每个月都有固定的收入，这样就能保证你每个月资金的投入。虽然薪水有限，除去各种费用可能剩余不多，但是又想投资，那就不妨选择小额的定投方式。在不影响你正常生活质量的情况下，又能实现投资理财的规划，应该是一种不错的选择。

**对投资一知半解的金融“菜鸟们”**

对于财经知识了解得不是很透彻，对投资更是没有任何把握，但是看到别人投资赚了钱又心痒难耐的投资“菜鸟”们可以尝试这种方式。一方面，它的投入相对较少；另一方面，有较为专业的人士替你打理，你就不用每天都辛苦地盯着股市大盘，被红红绿绿的数字变化搅得心神不宁了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**心理承受能力不够“坚挺”的人**

心灵比较脆弱，承担不起太大的风险，可是又想证明自己理财实力的人们，不妨尝试一下这种投资方式。虽然它的收益不能跟炒股和单笔投资相比，但是风险却会因为投资成本加权平均，而降低整体投资成本，使价格波动的风险大大降低。随着风险的降低，相信许多姐妹也会跟着松一口气。

**不会“三天打鱼两天晒网”的长期投资者**

因为是定期定额的投资，所以肯定是一种长期的行为。而资金定投也具备稳步获利的优点，它的相对平稳性势必需要一个长期的环境才能体现出来。所以它需要有足够的耐心、恒心和信心，也只有有耐心、准备长期投入的人才能赚得更多。如果想通过短线投资一夜暴富，那这种方式一定不适合你。

**为以后某个时间的资金需求做准备的人**

如果你已经计划好在未来某个时间点有一项特定的资金需求，你可以通过从现在开始购买定期定额的基金来聚集财富。比如你三年后想出国深造，五年后想买房子，三十年后要有养老钱……除了定期存银行和买保险之外，你还可以尝试这种理财方式。它的风险较小，而且收益比定存高，同时可以帮你有效地实现积少成多的愿望。到了需要的时候再拿来用，你会发现自己的小积累已经变成了大财富。

至于如何选择适合自己的基金来作为定投对象，除了要考虑基金累计净值增长率和基金分红比率这些相对比较固定的因素外，还要看它波动性的大小。不要以为基金波动性小，就不会有风险，因为它的操作方式差不多是有人代你炒股，风险大家分摊，但是并不代表没有风险。所以，在选择时一定要先考虑好再下注。

其中波动性较大的基金在净值下跌的阶段比较有机会积累较多的低成本份额，当其反弹时获利相对较快，但是风险自然也就比较大；波动较小的基金通常绩效比较平稳，风险较小，但是相对平均成本不会降低太多，获利比较有限。

不过，由于基金本身的风险已经被降低，相比而言波动较大的基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





长期回报率一般会高于波动较小的基金。所以如果你的理财目标是长期的，超过五年以上，选择波动较大的基金反而更加合适；相反，如果是较短时间的，那还是选择波动较小的基金比较好。

当然，具体情况还要具体分析。大家在购买某项基金之前，一定要事先做好咨询，进行分析对比，选择更加适合自己的，才能获得长远的利益，让自己的财富聚沙成塔，由小变大。



## 基金投资中如何更省手续费

对于大多数想要投资股票的人来说，最理想的选择是收费很低的指数基金。交易成本是基金投资过程中须重视的问题，许多想要投资基金的投资者发现，基金投资“费用还挺多的”，包括交易过程中的认购、申购费和赎回费，基金存续期的管理费、托管费等等。其实，投资开放式基金有很多省钱之道，掌握了这些减免手续费的窍门，投资顾虑就会烟消云散。

**后端收费比前端收费省钱**

基金发行时就收取认购费的方式叫前端收费，后端收费是指认购新基金时暂不收费，而在赎回时补交费用的发行方式。后端收费的补交费用会随着持有基金时间的延长而减少。以某基金为例，如果投资者选择前端收费，认购费率为1.0%，而选择了后端收费，只要投资者持有时间超过一年以上，赎回时补交的认购费率只有0.8%；持有三年以上认购费率只有0.4%，并且赎回费全免；如果持有期超过五年，则认购费和赎回费全免。

**开放式基金也能团购**

按照基金公司的规定，认购、申购数额越高，手续费越低。比如某基金申购金额低于50万元时费率为1.5%，高于50万元时费率仅为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





0.5%，二者相差数倍。根据这一规定，同事、朋友、网友们可以“团结”起来，使一次性购买基金的额度达到享受手续费优惠的金额便有可能节省一大笔费用。另外，国内出现的专门的基金团购网，办理该网站指定银行的银联卡，开通“银联通”业务，然后就可以在团购网的指导下购买相关基金，享受团购费率优惠。比如，购买“华夏宝利配置”基金，普通的申购费率是1.2%，通过团购网可以享受0.48%的优惠。

**认购比申购费用更低**

同样一只基金，发行时认购和出封闭期之后申购其费率是不一样的，基金公司为了追求首发量，规定的认购费率一般低于申购费率。比如认购5万元某基金的费率为1%，封闭期结束后的申购费率则为1.8%，二者相差0.8%。如果单从节省手续费的角度考虑，看好某一只基金，应尽量选择在发行时认购。

**网上买基金多快好省**

过去认购、申购开放式基金只能到证券公司或银行网点才能办理，现在工行、招行等金融机构都推出了”网上基金”业务，且银行对网上基金交易都有一定的优惠政策：从网点开立基金账户一般要缴纳一定的开户手续费，而在网上自助开立基金账户则是免费的；网上认购、申购开放式基金可以享受一定的手续费折扣，比如，通过某银行“银基通”购买开放式基金，申购费最多可以打4折。最关键的是网上购买基金可以节省大量的时间，对于现代人来说，节省时间就等于创造“金钱”。

**红利再投资节省申购费**

基金投资者可以选择两种分红方式，一种是现金红利，另一种是红利再投资。为鼓励大家继续投资，基金公司对红利再投资均不收取申购费，红利部分将按照红利派现日的每单位基金净值转化为基金份额，增加到投资人账户中。这种方式不但能节省再投资的申购费用，还可以发挥复利效应，从而提高基金投资的实际收益。

投资者往往会同时拥有好几只基金，在进行换仓操作时，需要先赎回一只，再申购一只，这样来来回回要花掉1.5%甚至2%的成本，时间上也得花上好几天。目前，很多基金公司提供基金转换业务，即在同一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





基金公司旗下的不同基金之间进行转换，可享受费率优惠，有些公司甚至不收取费用。

不过，各家基金公司旗下基金转换的费率并不统一，规定也有所不同，投资者在不同的基金间进行转换时一定要先向基金公司问清楚，再作最适合自己的选择。



## 投资基金需循六大章法

震荡市投资基金，定期定额投资的“以小积多，平均成本”的投资方法，使投资者有效回避了市场风险，降低了基金投资的成本。但市场不可能总是处于震荡下跌环境中，当市场机会出现反转及进入持续上涨阶段时还需要作积极应对，为此，需要投资者遵循六大章法。

第一，定投看品种。并不是每种类型的基金产品均是适合定投的基金产品，货币市场基金的净值保持为1元，而债券型基金80%以上的资产投资于固定收益类证券，其净值变动的有限性决定了投资者在进行该类基金投资时，运用净值波动而摊低成本的有限性。

第二，看时机。持续上涨的行情，采取定投将会失去持续增值的机会，对投资者并不利。投资者不能因为定投存在投资优势而忽略其劣势。定投在为投资者带来摊低成本机会的同时，也将失去大幅增值的机会。

第三，看投资者兴趣及偏好。定期定额投资作为一种强制储蓄的手段，并非对于每位投资者均是适用的。尤其是风险承受能力较低的投资者，运用定投购买股票型基金也是不妥的。因为定投并非能够使投资者获得短期的盈利，在不利的市场环境下，不同基金管理人管理和运作基金能力的不同，将会产生不同的定投效果，投资者应当谨慎选择和对待。

第四，看收益期望值。不同的投资者，制定的收益预期目标不同，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





从而表现出不同的投资心态。而在运用定投时也会产生不同的投资效果。寄希望于在定投中获得短期暴利与把定投当做一种长期的理财手段相比，面临的投资风险将大许多。

第五，看渠道。并非每家渠道商均有资格办理定投业务。这对于投资者来讲，在选择定投时应当仔细咨询购买的渠道商，是不是开办了定投业务，否则就会失去定投的机会。

第六，定投基金派送的现金红利补充定投资金不如直接转为“红利再投资”。这样，可以减免一定的再投资费用，还能够把握基金投资时机。



## 炒股的得与失

关于炒股，多数上班族没有时间学习那么专业的知识，多是进行基本面和宏观面的分析。主要依靠收集来的信息进行分析。

1.股市信息的搜集和来源。

股市信息是股价变动的源泉，是股民进行投资决策的依据。如何有效地采集股市信息，界定信息的有效性及来源范围，将是股民进行股票投资的头等大事。

在股市流传的信息繁多，但有效的信息、可成为股市分析重要依据的信息主要有如下几个方面：

（1）国家重要的经济政策及其措施。如增加或减少税种、提高或降低税率、产业政策的变化、货币投放的增加或减少、银根的放松或抽紧、利率的提高或降低、关税的提高或降低、外汇管理体制的变化、国家对股票市场的管理措施，等等。

（2）国民经济的一般统计资料。如国民经济的宏观指标，各行各业的产值数据、财务指标，等等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





（3）上市公司的经营动态。如各种刊物上关于上市公司的各种报道、财务状况、产品销售情况及前景、年中或年终报告上的各项财务指标、股本构成情况、各项经济技术指标、董事会关于经营管理的重要决定及分红配股决议、主要债务人的经营状况、银行与股份公司的关系、主要领导人的变化、重大投资计划的实施与结果，等等，均属于这类资料。

（4）金融及物价方面的统计资料。主要指货币流通量的变化、存贷款利率的变化、投资规模或收益率的变化，如各种存款利率、国库券和国家重点建设债券利率、企业发行债券的利率，等等。

（5）股票市场的相关统计资料。如每日平均成交量、股票价格指数的变化、股票价格的变化、新上市股票发行公司的基本情况、证券营业场所的气氛、股民的投资热情及投资方向，等等。

（6）突发性的非经济因素。如战争、自然灾害及其对经济的影响。

**以上这些信息的收集渠道主要有以下几种：**

（1）从中国证券监督管理委员会指定的信息披露刊物上获取信息。因为是中国证监会指定的刊物，其信息披露要受到证监会的严格审查，且这些刊物基本上都是专业报刊，所以其刊登的股市信息一般都比较真实、可信度较高，误导股民的成分较少。这些刊物主要有《金融时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券市场周刊》等。通过阅读相关内容，股民可及时掌握世界经济和国内经济形势的变化，了解突发事件的起因、发展及其影响，也可以使股民及时掌握国家重大经济政策及其措施的出台原因、时间和可能产生的后果，有时也可了解到个别上市公司的经营状况及其相关问题。如果股民工作很忙，时间不允许每天阅读大量的资料，那么，股民可利用休息时间听一听广播、看一看电视中的相关经济节目，将值得进一步研究的信息记下，再去查阅有关报刊、杂志。

（2）收集上市公司的招股说明书、上市公告书、各种年报、财务报表及利润表等。上市公司的招股说明书和上市公告书对企业的历史沿革、基本情况、生产规模、投资方向、投资总额、职工人数、产品种类

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





和结构、主要销售方向、主要股东情况等都有详细的介绍。在年报中，上市公司的经营状况，如产值、销售额、成本费用、利润、利润分配、资金周转等都将有详细的披露。当然，某一期上市公司的有关资料只能说明该公司当时的情况，它虽然有用，但并不能据此作出什么决策。只有将上市公司各期的有关资料收集齐全，才能正确分析上市公司的历史和现在，并据以推断其未来的发展趋势。

（3）到股票营业部进行实地观察，并收集其他股民对股市的反应、对大势的看法。股票市场的气氛，俗称人气，是股票交易情况的一面镜子，虽然它不能准确地告诉你什么消息，但是经常出入股市的人会从中得到一种直觉。例如，一向热闹非凡的股市一下子变得冷冷清清，平日吵闹喧哗的市场突然变得异常宁静，经常出入股市的老股友难以遇到了，都可能是股票价格大幅度变化的前奏。

总之，股民应根据股市分析的需要，不间断地收集各种有关资料，并将其分类整理，以备决策时用。这项工作虽然有时枯燥无味，但却对投资者的决策有着决定性的作用。

搜集资料的目的在于对股价的变动趋势进行分析和预测。在股票市场上挂牌的股票有很多，股民不可能且也没必要对每种股票进行分析和预测，可将自己感兴趣的股票挑选出来，然后有重点和有针对性地进行分析。一般来说，投资者应把注意力放在那些有发展前途、经营状况较好的股份公司的股票上，那些已经处于破产状态或即将破产企业的股票是不值得关注的。

2. 炒股亏损的几种心态。

以下是普通散户尤其初入股市者最常有的心态，往往就是这些心态让他们尝到了亏损、割肉的痛苦。

（1）总想追求利润最大化。

不设止损点。很多人都说股市里买的机会多，卖的机会少，为了追求更高的利润，为了亏损更少，结果反而套得更牢。所以，炒股一定要设止损点，因为你绝不可能知道这只股票会跌多深。设置停损点或止损位，就等于为买的股票装一个“保险丝”。如果股价大跌连跌，你却只会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





烧坏(损失)一根“保险丝”(止损价)。

耐不住性子盲目操作。再比如本来通过基本面、技术面已经选了一只好股，走势也可以，只是涨得慢些或在作强势整理，便耐不住性子，通过听消息或看盘面，想抓只热门股先做一下短差，再捡回原来的股票，结果往往是左右挨耳光。这种慢车换快车的操作本身难度就很大，而且必然要冒两种风险：热门股被你发现时必定已有一定涨幅，随时会回落；基本面、技术面较好的股票在经过小幅上涨或强势整理后，随时会拉长阳，抛出容易踏空。而一旦短线失败，又不及时止损，后面的机会必然会错过。

一年到头总是满仓。股市呈现明显的波动周期，下跌周期中90%以上的股票没有获利机会。可很多股民就是不信这个邪，看着盘面上飘红的股票就手痒，总怀着侥幸心理以为自己也可以买到逆势走强的股票打短差。本想提高资金利用率，可往往一买就套——不止损——深度套牢。毕竟能逆势走强的是少数，而且在下跌周期中经常是今天强明天就弱，很难操作。另外，常满仓会使人身心疲惫，失去敏锐的市场感觉，错过真正的良机。许多股民都是这样，钱在手里放不住三天，生怕踏空，究其心理就是想追求利润最大化。这种类型的股民，不论大户、散户，无不损失惨重。

其实每年只要抓住几次机会，一个时期下来收益就相当可观了，所以巴菲特年均收益才30%就成为大师了。如果一心想追求利润最大化，就会像狗熊掰玉米，最终往往反而利润最小化。

股市是一个充满机会、充满诱惑、也充满陷阱的地方，一定要学会抵御诱惑，放弃一些机会，才能抓住一些机会。

（2）偏听偏信，盲从小道消息。

有些股民朋友热衷于收集和打听所谓的内幕消息，然后根据所谓的内幕消息进行操作。事实上，绝大多数人得到的消息是不全面的甚至是错误的，因为与内部人员或操盘手有密切联系的人毕竟是少数。庄家炒作一只股票，不仅仅受一个消息或一个因素影响，而是受多种因素支配的。因此我们说炒股票重要的是看其势，而不是消息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





炒股票其实就是在考验人的思维，你的思维正确，就能在股市中赚钱。



## 你不可不知的股市忠言

首先是，初入者切忌人云亦云，盲目买入，它是炒股失败的必然。

很多人刚进入股市的时候都是很盲目的，因为不懂股票，也不了解玩股票的规律，所以常常没有主见，“听风就是雨”，胡乱买股票吃了亏。这种盲从跟风，恰恰说明了投资者缺乏经验积累和分析判断能力，又不愿钻研学习，有急功近利、懒惰的思想。要想成为一个成功的股民，就需要加强基础知识学习，增强自我分析判断能力，在实践中不断总结经验教训。

其次是，认定、坚持自己的观点，最好不要随风走。

一个有成就的股民，一般都会坚持走自己的路，因为年龄、心态、学历、经验等各种客观外在条件的限制，注定了各股民都会有自己的理财方法，如果你今天听了这个的话，明天又认定另一个人的话，那你始终都不会形成自己的风格。股市风云变化，如果大家都作同样的决定，那股市也就失去了它特有的魅力，你也将不会有大的作为。

股市如战场，大家为了各自的目的，各种消息层出不穷，一个好的股民，他的理财计划一定要独立执行，真的想做一番大的事业，就必须做别人所不敢做的。

而作为一个初级股民在入市之前，最好能多方面了解股市的规律以及股票的基本知识，不怕不懂，慢慢摸索，以良好的心态，控制资金的投入，不要因为股票投资给自己和家庭的生活带来风险。掌握好这个基本原则之后，在自己资金不吃紧的情况下，拿出一部分钱来，抱着“玩”的心态，边学边实践，实践获真知，这才是炒股的正确心态和方式。当经验丰富了，你会形成自己的炒股风格，然后根据自己的风格，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





坚持去做，去尝试，最终会获得你想不到的收益。

“股神”巴菲特就是这样一个人，他炒股的观点很坚决，也很简单。他认为自己不是在买股票，而是在购买公司的资产，只要他认为股票的价值低于公司资产的实际价值，他就会买进，假如股票的价值高于公司资产的实际价值，他就会卖出。只是这么一个简单的观点，他一直坚持着，并且成功了，所以他成了“股神”。

第三，炒股最好走在热点前面。

股票投资，还是要走在热点前面。否则，老跟在别人屁股后面，总会要吃亏。等你看到了股票在升值，然后再把钱投进去，可能就已经晚了。

美国曾经有个最著名的冰球运动员，一生进了无数个球，而且他防守也总是很到位。一次比赛结束后，有个记者问他：“为什么你总是能打得这么好？你有什么秘诀么？”他回答道：“因为我从来只朝着冰球即将到达的地方跑去，而从来不追着冰球跑。”

这就是他为什么成功的秘诀！

假如，你是一个想进入股市（或已经进入股市）的朋友，建议你在选择股票的时候能常常想想这个故事。

第四，切忌把“所有鸡蛋放在一个篮子里”。

有些朋友“赌性”很大，喜欢“孤注一掷”，一下子把所有的资金投入到一支股票中，像赌博一样的投资。尤其在股票跌得让他失去理智的时候，这样的事情更容易发生。这样的做法风险太大了。即便我们不懂如何选择股票？我们也应该明白所有的投资有其共同的原则，比如安全原则，股票也一样。如果你用所有的钱买了一只股票，意味着你的投资风险大到已经失控。除非你有百分之百的把握它能涨。但一般这都是不可预测的。

正如著名的“股神”巴菲特所做的，他所秉持的一个原则就是决不把所有资金投入到一只股票上。富可敌国的“股神”都不这么做，难道你愿意孤注一掷？

第五，“牛”市不一定不赔钱。

有一段时间，火爆异常的股市成为老百姓茶余饭后谈论的焦点，似

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





乎现在不谈谈股市就不过瘾。在这一轮牛市中，老股民欣喜若狂，新股民蜂拥而入，这让寂寞许久的市场重新找到了火热的感觉。

然而，没有只涨不跌的市场，在经过半年多持续上涨后，牛市终于在IPO、再融资等新政策的影响下止步。在回顾这轮牛市时，很多投资者纷纷感叹，好长时间没有这么舒心地挣钱了。可是，也有不少的投资者抱怨赚了指数不赚钱，甚至有投资者叹息牛市中照样赔钱！



## 攻防皆宜的投资形式：债券

债券是一种有价证券，是社会各类经济主体为筹资而向债券投资者出具的并且承诺按一定利率支付利息和到期偿还本金的债权债务凭证。我们可以将债券理解为一个贷款协议，债券持有人把钱借给债券发行机构，除了到期后可以取回本金，期间持有人也将会得到利息。再说得简单一点，债券其实就是一种借据，上面注明借款人、借款数量、还款数量、还款日期、计息方式等内容。只不过借款人变成了国家(政府)、金融机构、企业等大型单位，而且比一般的借据要正规得多，接受法律法规的制约。

债券根据发行主体的不同一般分为：国债、地方政府债券、金融债券、企业债券和国际债券。其中国债是由中央政府发行，有国家的信用作为担保，可以说是信用最良好的债券品种，被称为“金边债券”；地方政府债券的发行部门是地方的政府，又称为“市政债券”，相对流通性较低；金融债券由银行等金融机构发行，流通性和利率都比较高；企业债券一般由各大企业发行，又称为“公司债券”，利率和风险都相对较高；国际债券是由国外各种机构发行的债券，一般在日常理财中较少涉及。

债券的还款期分为短期、中期和长期三种。其中短期债券时效在一年以内，中期债券的时间为一至五年，长期债券则是五年以上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





人们之所以如此热衷债券投资，说到底还是因为债券本身所具有的优点决定的：

第一，债券具有偿还性。债券发行方必须在规定的偿还期限内如期向购买方偿还本金、支付利息。

第二，债券的收益相对较高。与银行储蓄相比，债券的利息一般要比银行高出许多，同时还可以买卖，通过债券市场低价买进高价卖出可以赚取其中的差价。

第三，债券具有一定的流动性。债券在偿还期内可以转让和买卖，也可以拿来作为抵押进行贷款，具有一定的流动性。

第四，债券的安全性较高。相比风险较高的股票和期货，债券的风险要低得多，在安全性方面仅次于银行储蓄。

基于以上特性，投资者可以在债券票面价格上涨时得到利息和票面价格差价的双重收益；即使遇到票面价格下跌，投资者只要继续持有，等待偿还期的到来，那时最少也能赚到兑付的利息，收益一样有保障。进可攻退可守，可以说是攻守皆宜、进退自如。所以，受到投资者的欢迎也是情理之中的事。

债券投资的优点这么多，你是不是已经跃跃欲试了呢？关于债券的投资也有技巧：

技巧一：购买国债好过定期存款。在时间相同的情况下，如果你选择定存，不如选择购买国债。一方面国债的利息虽然在债券当中属于最低的，但是依然会高于储蓄，而且它本身安全性很高，不会有什么风险。存在银行不如借给国家，在为国家作贡献的同时还得到了高利率作为回报，何乐而不为呢？

技巧二：根据收益选择债券品种。我们购买债券的最主要目的是为了获得利润，所以可以选择收益较高的债券。虽然收益较高的债券风险性会相对提升，但是其安全性依然大大高于股票和基金。风险承受能力相对较高的奔奔族人不妨尝试一下企业债券和可转让债券等收益相对较高的品种。

技巧三：有效利用时间差，提高资金利用率。债券的发行事先会规

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





定一个日期和固定发行天数，如半个月。同样，到期兑付的日期也有一个时间限制。投资者需要在规定的时间内购买和兑付。为了提高自身资金的周转和利用率，如果在发行和兑付期限内都能够买进或兑付的话，选择在发行期的最后一天购买和兑付期的第一天兑付，利用这样的时间差可以减少资金占用的时间，为你的资金争取到更多的利用空间。

技巧四：卖旧换新，赚取较高利息。旧国债还没有到期，但新的国债又要发行了，而且发行的利息和收益要高于旧国债，但此时你手中又没有足够的资金去购买新的国债，这时候你就不必非要等到旧国债的兑付期再去兑付了。为了更大的收益，你完全可以将手中的旧国债卖掉，然后连本带利投入新的国债当中。这样既不用你再动用其他的资金去购买新国债，又同时赚了新旧两种国债的钱，你说明智不明智呢？

技巧五：地域差、市场差带来价格差。通过不同的市场和地域进行国债交易可以让你从中赚取差价。比如深圳证券交易所和上海证券交易所进行交易的同品种国债之间是有价差的，通过利用两个市场之间的市场差，就有可能让自己从中赚取差价。各地区的地域差也是可以利用的对象，通过这些差别进行买卖能够让你赚取价格差。

既能赚到比存款更高的固定收益，又能规避股市的风险，而且收益是免税的，如果有一种投资方式能让你高枕无忧，那必定是债券无疑。现在你知道为什么银行门前总会有那么多人排队了吧？如果你已经掌握了债券投资的技巧，而且钱也准备好了，那就不妨也跟着排队去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 黄金是值得关注的投资产品

我们的绝大多数资产，如存款、股票、债券、信托、基金都是以纸币计价的。纸币最大的风险就是能被不断印制，尤其当遇到突发的政治经济事件时。前南斯拉夫和津巴布韦都出现过面值1亿元以上的纸币。而黄金恰好是纸币风险的对冲，关键时刻能救命。后金融危机时代，面对各国的巨额赤字，黄金不失为一种值得注意的投资品。

黄金有两个属性：商品属性和货币属性。平时主要是商品属性，可以与铜、铁等金属一样进行期货和实物交易，一旦发生危机，它的货币属性立即会显露出来，无论国家还是个人都愿意把黄金当做保值的货币替代物。

决定黄金价格的长期因素是供求关系和美元走势。供求关系主要包括黄金储备国的买卖，新金矿的开采和黄金消费。黄金以美元计价，美元升值时黄金价格通常下跌，美元贬值时黄金价格通常上涨。当然也有例外，2005年后黄金就走出一波与美元不太关联的上涨。

中国人在黄金上的配置并不充足。中国外汇储备中，黄金占比长期不到2%，而美国是70%以上。在个人消费上，中国人均黄金消费量也不到美国的1/10。

当你觉得通胀率会上升并超过温和通胀水平时，黄金无疑是个很好的避险品种。

对很多人来说，把资产的5%～10%配置在黄金上是个不错的选择。现在黄金产品很多，既可以买实物黄金，也可以买纸黄金。投资实物黄金主要是为了防止重大风险，并不是用来赚钱。所以如果投资黄金，一定要配置部分实物黄金，比如金条。但请记住四点：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





1. 投资用金条要去银行等金融机构购买，不要去首饰店买，因为那里有高额的加工费，有时甚至占到成本的15%以上。

2. 注意变现便利，尽量买小单位的金条，比如买一根300克的金条，肯定不如买3根100克的金条来得更好。黄金不是纸币，很难把大面额兑换成小面额，小单位的金条在变现时会方便很多。有位商会会长曾告诉我，解放前有很多人藏金条，一有重要需要就只能将整根金条全换出去，但她爸爸却提前把金条打成了几十枚戒指，每次家里断粮就取出一枚戒指换大米，使家人安然度过那段动荡岁月。

3. 注意赎回条款及费用。国内各大银行都代理不同黄金公司的金条产品。但赎回条款各不相同，需尽量选择有赎回条款的产品。同时赎回费也值得重点考虑，有的黄金产品赎回容易，但赎回费用昂贵，购买前一定要看清楚。

4. 注意安全，买了金条后需要较高的维护成本，比如租个保险柜。而且买了金条要尽量少和别人提起，到处招摇无疑是《天下无贼》中的“傻根儿”干的事。

纸黄金的品种很多，有单纯根据黄金价格变化获取价差收益的传统品种，也有新推出的杠杆交易品种(如黄金延期交易)。普通投资者通过杠杆方式购买黄金衍生品要非常谨慎，因为波动率会很大，假设用5倍的杠杆，价格只要上涨或下跌10%就会使本金赢利或亏损50%。

值得提醒的是：黄金不生息，无法取得利息、房租等收入，唯一赚钱的途径是价格上涨，所以需要适度控制投资比例，不要因为看好黄金，就把大部分的资产都投入进去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 选择最适合你的黄金投资渠道

黄金投资发展到今天，已经不单单是保值增值那么简单，很多的黄金理财产品已经具有高收益、高风险等特点，由此派生出来的众多黄金投资方式，以其不同的概念和模式，客观上已经确定并非适合所有的投资人群。也就是说，在黄金投资这棵大树上结下来的果子，有苦有甜，有酸有辣，如果采摘者不按口味选择，那将造成“食之无味”乃至“食物中毒”的尴尬，最终会影响到“采摘者”对整棵大树的信心，从而错过适合自己的黄金理财产品。

虽然我国还没有出现能够让老百姓直接参与的黄金投资基金，但这种专业化黄金理财模式，将有可能成为未来中国老百姓投资黄金的首选和主流。我之所以将黄金基金放在所有黄金理财产品的首选位置，是因为整个市场及整个国家需要这类基金，需要这类基金去稳定和提高中国黄金市场的竞争力，并能够在不久的将来争取到黄金话语权。

**黄金首饰**

随着人们生活水平的提高，对黄金首饰等的消费越来越多，由于黄金的折旧率很低，黄金首饰在佩戴了很多年之后，依然可以在略低于即时黄金价格的基础上出售，折旧率在15%以内，这是其他实物产品无法比拟的。

黄金首饰是一种消费，但确切地说，也是一种投资，它这种既满足了人们的消费需求，又达到投资保值的产品，跟汽车、衣服等易耗品比起来，黄金首饰的消费似乎最为划算，并且适合于许多家庭及个人，只要有黄金首饰消费的需求，就存在着黄金投资的概念。

**金条金币**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金条金币的珍藏理念在很多投资者心里有着复杂的传统地位，历史以来，金条金币都是财富和权贵的象征，人们用各种方式贮存和追逐这类财富。王侯将相们接受帝王的赏赐，民间同样也流传着很多“金口玉言”、“金石为开”的故事。但金条金币发展到今天，无论是雕琢工艺还是营销方式，都发生了众多变化，很多金商和金矿冶炼企业直接开始面对市场，无论购买者出于什么目的，生产商已经不再有所顾忌，有买就有卖。

金条金币的选择更多的是出于低买高卖的投资获利，那么投资者就应该在众多的同类产品提供商中，选择更加方便回购的商家。金条金币占用资金量大，累似于房产等固定资产投资，资金流转周期长，需要投资者有耐心，不迎合于市场情绪，年收入在100万元以上的家庭可以投资长期定量金条金币。

**黄金股票**

股票已经成为继存款之后，人们打理财富的另一种重要手段，尤其是随着中国经济在全球领域独树一帜的高速增长，中国的股票及各类证券市场具有无限潜力。黄金类股票作为股票的一种，跟其他股票一样，价值投资永远不会过时，国内为数不多的黄金企业，基本是垄断型发展模式，虽然目前黄金类股票的市盈率居高不下，但这类股票也受到国家宏观政策和公司盈利能力的影响，如果出现大趋势下的回调，将成为投资者可以参与的一种重要的黄金类投资模式。

黄金股票投资适合于有一定风险承受能力，并且具有一定资本市场投资经验的投资者。

**纸黄金**

纸黄金的诱惑在于它具有黄金投资的所有特性，而操作起来却方便快捷，最主要的一个特点是银行纸黄金一般采取的是24小时报价交易。但纸黄金投资的缺点和优点一样突出，投资者在买入和卖出之间，要付出一定的手续费，银行一般采用网上银行这种直接与储蓄账号挂钩的模式来推销纸黄金业务，其便捷性恰恰是它的缺点，很多纸黄金投资者往往在亏损的时候出手，上涨的时候又拿不住，操作过于方便在黄金这种

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





波动并不是很大的商品市场，并不是一件好事。

**黄金杠杆交易**

黄金杠杆交易类投资品种风险较大，最为典型的就是黄金期货，这类品种以小博大，适合于经常性游弋在资本市场的“资深”投资者及企业类套保投资。这类交易的最大特点是收益率和风险率变化较快，存在一夜暴富的神话，也存在一夜“爆仓”的可能，投资者如果参与这类投资，必须有较好的心理素质及较为宽裕的投资资金。

总体来讲，国内黄金投资已经开始实物交易和衍生品双轨并举式发展，尤其是黄金衍生品，随着各大金商的参与及投资者知识水平的提高，杠杆类交易已经呈现出较大的增长潜力。黄金投资消费观念也随之开始转变，今后几年里，我国黄金投资的主要发展方向应该是黄金衍生品交易及黄金基金的发展。尤其是专业的黄金投资基金，在国内还是一个比较新奇的模式，但已有很多的机构在等待更好的市场及更好的政策环境，这股对黄金投资专业化运作的基金机构，可能在不久的将来会成为中国老百姓投资黄金的首选，中国的黄金投资公募基金有能力分羹中国基金市场。

需要提醒注意的是，纸黄金的诱惑在于它具有黄金投资的所有特性，而操作起来却方便快捷，最主要一个特点是银行纸黄金一般采取的是24小时报价交易。



## 时间加复利可造出“财富原子弹”

伟大的爱因斯坦曾经说过：复利比原子弹更可怕，堪称世界第八奇迹。复利，这个被爱因斯坦称为比原子弹还要具有威力的工具，简单地说就是“利上加利”，其计算公式是：本利和=本金×（1+利率）$n$（$n$：期数）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





举个例子来看：1万元的本金，按年收益率10%计算，第一年年末你将得到1.1万元，把这1.1万元继续按10%的收益投放，第二年年末是1.1万元×1.1=1.21万元，如此第三年年末是1.21万元×1.1=1.331万元，到第八年就是2.14万元。

同理，如果一个人现在投入股市1万元，假设每年赚20%，30年后资金会变成多少？答案是237.38万元！是不是很不可思议？就是这么多！为什么？答案是神奇的复利。如果一个人现在投入股市1万元，100年后会变成多少？答案是更加惊人的828亿元！

复利产生神奇力量需要两个因素。

第一是收益率，收益率越高越好。同样是1万元，同样投资30年，如果每年赚10%，到期后资金是17.45万元；如果每年赚20%，到期后资金是237.38万元，可见差额巨大，如果收益率很低，比如3%或4%，和银行存款年利率相近，则复利的效应要小得多。

第二是时间，时间越长越好。同样是1万元，按照每年赚25%计算，如果投资10年，到期后资金是9.31万元；如果投资20年，到期后资金是86.74万元；如果投资30年，到期后资金是807.80万元，可见，越到后期赚得越多，时间创造价值！



## 定投和永久投资相组合的懒人投资法

投资理财市场的重要特性就在于它的不确定性，而这也使这个市场充满了魅力。经历过市场频繁动荡的投资人，都想找到一种简单有效的投资方法。

“懒人投资法”就是一种简单而有效的投资方法，其利用定期投资的方法，典型的如基金定投来锁定成本。基金定投是“定期定额投资基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





金”的简称，就是指在固定的时间(如每个月)以固定的金额投资到指定基金中的一种投资方式。这种理财方法比较适合于想降低投资风险、理财经验不够丰富、没有时间研究金融市场或者缺乏理财时间的个人投资者。它的基本原理是“平均成本法”，通过“平均成本法”，投资者可以锁定市场上升的收益，只要市场未来有上涨的机会，无论下跌趋势持续多久，投资者都不用担心没有回报。

“懒人投资法”特别适合大多数每月领固定薪水的工薪阶层。但需要注意的是，对“懒人投资法”而言，树立中长期的投资理念，并持续坚持是关键。通过中长期投资，投资人可以熨平市场的短期动荡。而长期投资的时间带来的复利效果，可以一定程度上分散股市多空、基金净值起伏的短期风险。

上世纪70年代末，投资书籍编辑哈里・布朗就开始向客户推荐著名的“永久投资组合”——这种投资组合的构成是常年保持不变的，除非每年度的必要例行调整。布朗的核心观点就是分散投资，投资于一系列相关性较低的资产。理论和实践均表明，这种投资组合能够提供不算是很高但也算是不错的投资回报，但是投资收益的动荡性相对较低。布朗当时建议的投资组合由股票、长期国债、黄金和短期国债组成，每种各占四分之一。他在1987年出版的书中写道，在过去的17年中，这种投资组合创造了12%的年化收益率。这比无论是买进并持有股票还是债券的表现都要好。

布朗的方法在随后的岁月中表现依然稳定。由于这种投资组合实际上不需要持有者花心思关注，其收益是相当可观的。

需要注意的是，但无论采用何种方法，我们都始终坚持中长期投资。IT领域有句话叫做“简单最美”，也许理财也是这样，看似简单的定投和永久投资组合对普通投资者或许是最合适的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 心态好才会不亏钱或少亏钱

许多人学习理财知识，往往只注重掌握投资获利的技巧，比如：怎样从股市里挑选出优秀的股票，怎样通过基金运作取得更多的利益。没错，说到底，这些投资理财的目的都是正常的，因为钱财的吸引力自古以来就令人难以抵御，这是人类的天性之一。然而，切莫忘记时间万物都有两面性，关系到钱财的吸引力，乃至延伸至理财“生财”同样毫无例外，要摆正自己的理财心态，只有心态好，才会有比较满意的结果。

**别相信天上会掉馅饼**

常常从电视、报纸中看到公安干警成功破获各种各样的骗子组织。这样的组织，少则几人，多则几十人，行骗的方法五花八门，或通过短信通知你中了大奖，或通过一些所谓的国际组织通知你中了什么奖项，或通过网络、电话制造一个虚假银行。上当者不乏其人，少则被骗数千，多则上万，甚至几十万的也有。但骗子的骗术并不高明，为什么还会屡屡有人上当受骗？

骗子利用了人们渴望“天上掉馅饼”的心理。要说天上会掉馅饼，相信的人一定不多。可有的人在各种奖项面前，常常怀着侥幸心理，希望天大的财运降临到自己的头上。于是便有人或因利、或因名而被骗子欺骗。

所以，永远别相信找上门的简单暴利。一定要避免落入类似圈套，对“天上掉馅饼”的赚钱术，永远不需要去靠近。

**只做自己了解的投资**

赚钱的方式有很多种，但不是每种都适合自己。比如收藏品就是个门槛很高的投资品种，虽有暴利，但也存在着各种风险。仅国画类就有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





仿制、改题跋、臆造、造印、假著录等多种赝术，没有专业知识，或没有专业团队辅助而贸然进入，往往会血本无归。

对大额投资，应该集中于自己熟悉的领域。

某商会副会长，一直做金融，几年前曾和他的朋友提起准备投资矿产，利润很高。等两年后副会长的朋友再问他时，他说最后没有投，因为其中涉及当地政府关系、开采安全、市场销售诸多问题，也不知水深水浅，于是决定放弃。

这位会长的态度非常值得我们借鉴，不能被高利润诱惑，因为“了解和熟悉”是控制风险的好办法。“先了解，再投资”的程序可能会让人失去些买便宜货的机会，但能保证不犯错。

**有充足的信息和思考时间**

风险投资的合伙人常常会几小时之内就确定把钱投给某家企业，其实背后有对行业的深刻理解，大量的尽职调查，有时甚至聘请专业咨询公司搜集目标公司的背景资料。

一个做基金经理的朋友，曾在大量调查后仍然无法确定一家制药公司是否值得投资，最后只好连续几个月去小区门口的药店，定期看该公司药品包装盒上的编号，以确定药品的销售速度。虽然等决定买的时候价格已经涨了20%～30%，但这些调查让他持有股票时安心很多。

**跟着感觉走或懂得放弃**

也许你在调查和思考后，仍然在投资时下不了决心，因为最后你会发现正反两面的因素都在影响你。如果你是个相对有经验的人，往往可以选择跟着感觉走。但如果你觉得自己的经验不足，很难判断，只是难以抗拒潜在利润诱惑的话，放弃也不失为一种好的选择。投资就像冲浪，错过一个浪头总还有下一个，重要的是不要被任何一个浪头卷走。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第五章

## 理财不需要风险，做好理财初期的保险投资



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 为女性量身定做的保险

保险除了保障你的生命、财产、健康等受到危害时能够得到赔偿和帮助外，也是一种稳健的投资方式，能为你带来不错的经济回报。而且作为女人本身，对保险我们也有自己的特殊需求。因此，女人独享的女性保险也应运而生，它是根据女性的生理和社会特性为女性量身定做的，更加富有针对性。

无论是想要投资还是出于个人需要，选择适合自己的保险都是我们需要了解的必要功课。大家不妨对号入座，看看下面的分类有没有适合自己的。

**单身贵族型：年龄20～30岁之间**

目前处于单身，享受单身贵族生活的你有没有想过为自己的未来做一番打算呢？虽然你现在年富力强，有足够的资本为自己赚钱，但是你也总有做不动的时候，况且想必你现在的收入还不多且不那么稳定。如果现在不未雨绸缪，到用得着的时候可就悔之晚矣了。由于你的收入不是很多而且用度不小，所以在现阶段购买保险的原则应多以保障自己为前提，保费较低的纯保障型寿险再加上住院医疗、防癌险等健康险和意外险就差不多了。这些保险当中有些是工作单位可以提供的，也可以省去你一大笔的开销。如果自己还想购买其他的险种，不妨向保险经纪人做个咨询。不过，一定要意志坚定，千万别被忽悠了。

**贤妻良母型：年龄30+**

已经步入婚姻礼堂，且有生儿育女的打算，或者已经生儿育女的女人们，就更应该为家庭的长远幸福早作打算。而且这时候的你收入已经基本处于稳定的状态，有能力为家人购买健康医疗、子女教育、退休养

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





老等方面的险种。

这一时期多处于家庭经济建设初期，应该对未来的风险有所认识，所以保障额度需要有较大提高。出现意外时不但要能负担房贷、车贷，还要能够确保家人的生活。最好采用夫妻互保的方式。还可以选择具有分红性质理财功能的保险品种，根据保险公司的盈利状况，享受到分红。配合以前所购买的品种，以达到理财和疾病、意外、养老等综合功能。

**离异的单亲妈妈：年龄30岁左右**

遭遇婚姻失败又要承担子女的养育责任的单亲妈妈们是非常伟大的。但是身上的负担也就更重，家庭的经济状况可能并不理想。因为要独立撑起整个家庭，所以，拥有健康的身体对你来说尤为重要，你一旦病倒，生活可能就无法维持下去。同时，孩子的教育费和医疗费，以及自己的养老金都要有保障，生活才能过得安心。所以离异的单亲妈妈们在保险额度上至少应该是家庭贷款加上子女成年前所需的生活和学习费用的总和。同时要对投保险种有一个基本的了解，弄清楚保障责任、保障利益等内容，以免自己的利益受到侵害。

除了根据自己所处的年龄、经济状况和所处的环境对险种作出适当的选择之外，一些专门针对女性的保险姐妹们也可以拿来当做参考，比如生育期女性的生育险以及专门为女性的乳腺癌、卵巢癌、宫颈癌等疾病设计的专用型保险等等。

在保额上通常为自己或家庭整体年度收入的十倍比较好，购买保险的支出占自己或家庭收入的10%较为适中，这也就是通常买保险时所说的“双十原则”。当然，同时也要看你自己具体的收支状况而定，投保时的保额和保费要符合自己的需要和能力。同时选择品牌和信誉良好的保险公司，对自己的保单有充分的了解和认识都是姐妹们需要格外注意的。

总之，无论是为了买心安，还是做投资，都一定要先从自身的需要出发，你是要给自己和最爱的人为幸福的未来买保障，当然要选择最好最适合的！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







# 如何才能买到最合适的保险

对一般投保人来说，只有当六个核心问题弄清楚后，才能买到最合适的保险。

**什么年龄买保险最合适**

对于这个问题，答案很简单：任何人在任何年龄阶段，都需要买保险。有的人会问，我这么年轻，需要买保险吗？事实上，任何人在任何年龄阶段，意外事故、疾病发生以后，都可能使家庭经济发生额外的支出。尽管我们会有一些基础保障，这些保障可能来自自己的收入、家庭或社会保障，但很多时候这些都不足以抵御风险，那么就需要一份商业保险进行补充。除了意外险，任何保险都是年纪越小的时候保费越便宜。如果需要买保险，越早买越合适。

如果孩子未成年，父母应考虑三个风险：意外险、重疾险和医疗险。选择那些保额逐年递增或者有分红的保险品种来抵消通胀，一些兼有投资作用的教育金产品，在父母经济实力宽裕的情况下也可以同步考虑。

未成年孩子的父母应当为自己构筑充分的保障。需要为自己购买较高额的寿险、意外险和重疾险，因为父母的保障才是孩子真正的保险。工作不久、尚未成婚的年轻人，应该重视自身的意外和意外医疗类保障。可考虑一定数额的定期寿险，为报答父母养育之恩作充分准备。若收入尚可，还可以一并考虑重疾险。成家后家庭责任最重，也正处于收入高峰期，保障应该全面和充足，除了保障型产品外，养老保险也要列入议事日程。

已经退休的老年人保险显得可有可无。由于这一阶段各种保险的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





费率都很高，应该主要依靠早年积累的养老金和子女赡养。为子女减轻压力，也可投保一些保费不是很高的意外险等险种。如果中国开征遗产税，为了尽可能多地将财产传给子女，也可购买高额寿险以避税。

**买什么保险产品最合适**

保障是保险最基本的功能，也要重视其另一个重要功能——理财。我国正处负利率时代，又有加息预期，保险的理财功能正处于最弱时期，具有返还功能的传统长期寿险的收益率正处于历史谷底。

第一步：保险的本意就是保障，现在要买保险，最合适的选择就是购买保障型产品，主要有寿险、意外险、医疗保险、重疾险等。在选择保险产品时，建议以分红型产品为主，因为这类产品可以抵御通胀，防止保单贬值。

第二步：在建立了基础保障后，一些投资型的保险产品，可作为一种稳健理财的方式酌情补充。

保险产品犹如超市里面的商品一样，都是有价值和作用的，但却不是每个人都需要和有实力购买的。

**多少保额最适合**

一个人到底应该购买多少保额的保险，这是一个难以精确回答的问题。因为与财产保险不同，人寿保险标的是人的生命和身体，它的价值无法用金钱来衡量（尽管也有学者提出了一些计算方法）。保额需求会随着家庭结构、收入以及外部经济形势的变化而发生变化。建议经常对保险合同进行检查，适时增减保额和险种。

一般来说，保额的估算方法分为生命价值法、家庭需求法、养老储备法，三者相结合决定保障额度的高低：

生命价值法是以一个人的生命价值做依据，来考虑应购买多少保险。可以分成三步：估计被保险人以后的年均收入；确定退休年龄；从年收入中扣除各种税收、保费、生活费等支出，用收入×年龄来估算保额。

家庭需求法是当事故发生时，可确保家人的生活准备金总额。计算方式是，将家人所需生活费、教育费、供养金、对外负债和丧葬费等，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





扣除既有资产，所得余额作为保额的粗略估算依据。

养老储备法的估算方法先定需求后算缺口。在确定养老保险保额时要检视自己的养老规划，测算需求，估算收入。确定实际需求的养老金额，再确定老年资金需求缺口。看看自己有没有社保养老金、固定资产投资收益（如房租）、股息分红、子女赡养等。建议购买商业养老保险所获得的补充养老金占所有养老费用的20%～40%为宜。最后，确定实际的养老险保额。一般而言，高收入者可主要靠商业养老保险。中低收入家庭主要依靠社会养老险，商业养老保险作为补充。

**每年支出多少保费最合适**

不同的生命周期、家庭结构、收支情况，需要的保险产品是不同的，保费支出也会在不断调整过程中。

家庭资金安排一般可以参考简单的四三二一家庭理财法则，即收入的40%用于供房和其他投资，30%用于家庭的一般性生活开支，20%用于银行存款以应付急时之需，10%购买保险。保险属于安全层面的需求，过低的保费支出意味着不能带来足够的安全保障，而过高的保费又会带来较大压力。因此，保费支出大约相当于年收入的10%最为合适。

**什么样的保险代理人最合适**

当今的保险条款功能有许多，诸如保单贷款、减额交清、可转换权益、自动垫交等等。优秀的代理人应当精确理解保险条款以及相关法规，引导投保人正确理解条款和自身权益

寿险多为长期险，需要保险代理人与投保人建立长期的联系。一个服务良好的代理人要能及时告知公司的新条款和新信息，及时提醒投保人续交保费，对投保人的要求及时回应，并协助投保人做好保单的变更及理赔。有违规操作行为、身体欠佳或年龄过大、喜爱跳槽、业绩过差往往可能导致代理人中途离职，让保单成为“孤儿保单”。

专业和诚信的保险代理人有一个最显著的特点，就是一定会详细了解咨询投保人的财务状况，了解他（她）希望通过保险得到哪些保障或利益，根据财务风险评估，给出投保建议。如果保险代理人不分青红皂白见面就说“某某产品非常好”、“非常合算”、“回报多么多么高”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





等等，那是最典型的误导投保人的做法，这样的保险代理人绝对不可信任。

**选择什么样的保险公司最合适**

一家优秀的保险公司必然有着完善的客户服务系统，最直接体现在其客服电话方面。消费者可以尝试在周末或者晚上某个时间拨打保险公司服务热线，并要求人工接听，以验证电话服务是否全人工接听。可以提出自己对保险产品的任何问题，看能否得到专业的答复。购买保险前，勤跑多问，寻找实力雄厚、服务优质的公司。

经营范围必须符合《保险法》的要求，分支机构的设立必须经过批准，经营的险种也在批准之列，最好是全国性大公司。

经营状况保险公司的资本金越大越好，资产负债表上净资产应为正值，且越多越好，经济实力必须雄厚。

偿付能力公司以往的赔付记录中有无拖欠拖延赔付金，公司股东的实力越强，经营状况越好，则偿付能力越强。

服务水平是否热情周到、恰如其分地介绍公司的险种，及时办理手续，送达保单，是否及时通报新险种、新服务，出险后赔付是否及时，是否耐心听取、真心解决顾客的投诉，是否注意与顾客的沟通。

附加服务是否为投保人提供额外的附加服务，如定期回访、消费优惠、联谊会、紧急援助等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





## 寻找优质的招财保单

一份理想的保单，不仅可以为你提供实实在在的保障，也可以为你招财进宝。它能让你的资产在通货膨胀中免于缩水，或者直接为你创造不少投资收益。但是，想要寻找到这样的招财保单，关键是要挑对具体的优质品种。

如果你计划补足保障缺口，就直接把保额先买足，有余力再谈投资。如果是以投资为主诉求，就要看自己的理财目标与投资属性，根据自身实际需求和现有预算，从类别上找到适合自己的保险品种，找到属于自己的“招财”保单。

由于保险不同于偏股型基金、股票等纯投资工具，不以“是否赚钱”作为衡量标准，保险的本质和发展的根源还在于保障，只是后来随着经济发展才慢慢衍生出理财、投资等功能，因此保险既带有消费品的属性，又带有投资品的属性。不妨从三个角度去定义这个“招财保单”，去寻找自己的招财保单。

第一，是否比较省钱，比较经济。这是针对消费型保险给出的一个选择标准。比如寿险、医疗险、意外险等传统保险产品，最主要的功能在于保障，几乎没有其他衍生功能，如果保障期满，没有发生保险事故，那么这份保单就终结了，保费也不会返还，有点像我们日常的消耗品，如果是基本相同的保险责任，那么我们就只要从”价格”这一项上进行比较，进行选择。同样保障功能下，哪个产品便宜，哪个能为我们省钱，我们就选哪个，即“买到就是赚到”，可以把它划入“招财保单”之列。

第二，是否安全、稳健地增值。有些人的投资目的在于快速赚钱，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





有些人只是想让钱不贬值，能够战胜通胀，平稳增值，对于这部分人群而言，“保本、增值”就是关键需求。优质的分红保单就能符合这类人群的“稳健理财”之需。

当然，同样是分红保单，也有优劣之分。正因为如此，我们才要从分红类保单中精挑细选，看看哪些产品可以成为招财保单。

第三，赚钱。利用保单来赚钱，那就得靠投资型保险了。投资型保险也有不少窍门，比如收益率水平最高的不一定是最赚钱的，因为可能它的初始费用扣除率比较高，进入个人投资账户用于滚动投资的“原始资金”就少了一些。

所以说，招财保单既可以是保本增值型的，也可以是很省钱的经济型的，关键在于确定自己的理财目标，然后选择最适合自己的优质保单。

经济不景气的年代，是人们最需要保障的时刻，以防家庭成员发生意外。如何才能把钱花在刀刃上，用最省钱的方式，买到最有效的保障呢？

例如，在短期内从事比较危险的工作且急需保障的人；家庭经济境况较差，子女尚幼，自己又是家庭经济支柱的人；正在偿还贷款或债务的人；暂时失业者或经济较困难者。对这样的人来说，定期寿险是廉价的保险，是可以作为“垫底”用的优质保单，可以用最低的保费支出取得最大金额的保障。



## 新上班族如何做好自己的保险

现在很多学生毕业后都喜欢留在自己上学的城市，这样就离开了自己的家乡成为所谓外面创业的“第一代人”。这类上班族的特点就是工作时间不长，学历比较高，工作能力强，比较扎实，能吃苦耐劳，一般能成为单位的骨干或者培养的重点对象，收入也还可以。一个人在外地，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





经济上全靠自己打拼，还要尽赡养父母的义务，更要为未来结婚、子女教育作准备。现在可能有自己的宿舍或者租房，单身或者有朋友未成家，那么这样的朋友怎样来做好自己的保险呢？

我想这应该是现在很多白领阶层普遍面临的一个问题吧。假设你每月收入为4 000元左右，住单位宿舍，除去所有的开支外还能剩下2 500元左右，两三年的工作也有了两三万元的存款，那么你想买什么样的保险来保障你个人和家庭没有后顾之忧呢？

一般企业为员工购买的只是最基本的社会保险，对于新上班族来说，自行购买一些商业保险是增加人生安全系数的重要途径。

**选择险种要分清轻重缓急**

就保险而言，没有最完美的方案，只有最适合自己的方案。刚步入社会的新上班族在险种选择上要分清轻重缓急。首先，这些朋友刚开始工作，经济收入有限，不能因为缴纳保费而给自己带来太大的经济压力。另外，从赡养父母、成家立业等方面考虑，对其潜在风险也必须加以防范。所以首先要考虑为自己购买较为便宜的意外险和定期寿险，一旦自己患上疾病或发生意外，不会使家人失去经济保障。在购买意外险和定期寿险的同时，你可考虑附加住院补贴，购买一定的社会保险，可以享受医疗保险待遇，住院补贴保险可与社会医疗保险形成互补，从而弥补因住院而造成的经济损失。在拥有意外和医疗保障后，你可考虑将每月结余中的一部分用来购买集保障和投资于一身、具有分红能力的保险，为今后的资金应急作一些准备。比如像很多保险公司都有的“健康天使”、“重大疾病”之类的通过每年交三四千元保费，连续交20年，最后返还本金的返还型健康险。笔者认为，这类保险，是牺牲一些“利息”来获取一个保障，比较适合“奔奔族”的青年朋友。至于关于养老方面的保险可以暂缓，等以后收入提高、经济条件逐渐宽裕后，再考虑购买。

**选择保险公司要看其实力**

保险合同生效后具有法律效力，保险公司必须按合同规定兑现保险利益。从这点看，各保险公司之间没有太大的区别。当前市场上的保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





险公司很多，各家保险公司为了占据更多的市场份额，都在服务、理赔等方面尽量保证自己的特色，客户对保险公司的选择也要求其服务要专业、到位、细致；理赔要迅速、尽心尽力、不打“擦边球”。你在考虑这两方面的同时，还要注意分析保险公司的背景和实力，关注其盈利状况及发展前景。特别是你的事业刚刚起步，需要全心投入，无暇顾及市场上名目繁多的理财产品。一般情况下，如果选择具有储蓄和投资性质的分红险及养老险，可以将合资保险公司作为购买首选。遵照我国加入WTO时的承诺，保险业2005年年底开始对外资全面开放。合资保险公司有望借助境外母公司的成熟经验及良好的资金运作实力，为投保客户提供更丰厚的回报。

**选择缴费期限应以长期为宜**

涉及可以按年份期限缴费的险种，建议大家以选择长期缴费的方式为宜。因为刚参加工作的“奔奔族”大多经济实力还不强，拥有同样的保障，期限越长，每年缴纳的保费相对越少，经济压力也越小，比较容易承担。按照我们所说的，如果一个朋友每月有近2 500元的节余，手里有近2万元的银行存款，若选择期限较短的分期缴费方式，由于缴费压力较大，不符合购买保险的初衷。所以，如果购买分期缴费的保险产品，选择20年及以上的缴费方式较为适宜。



## 商业保险是社会保险的必要补充

赵先生今年28岁，在北京一所大学毕业后，2002年进入亦庄经济开发区一家大型电子企业从事技术工作，月工资收入在5 000元左右。公司为其提供了最基本的一系列保险。几年下来，手中共有7万余元积蓄。他单身一人，在公司附近租房居住，每月房租及其他开销为2 000元左右。以目前的工资水平来计算，他每月还有近3 000元的结余，完全有能力

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





购买一些意外、疾病等方面的商业保险。然而，赵先生一直认为自己所拥有的社会医疗保障已经很完善，今后结婚、买房、赡养父母、养育子女需要很多资金，还是应该尽量多积攒些钱，减少些不必要的花销，所以，他始终没将购买商业保险放在心上。

2005年赵先生生了一场大病，突患急性盲肠炎住院治疗，共花去医疗费用8 000元。而刚出院不久，又在一次交通事故中摔伤了脚，导致脚面骨折，又花去医疗费用6 000多元。赵先生本以为这些费用自己已经上了医疗保险，不用再支付过多的费用，费用都可以从医保卡中的个人账户资金和社会统筹资金承担，可是实际上，赵先生却为他的两次医疗费用个人支付了7 000多元，在总共14 000元的医疗费中，除去他个人医疗保险账户卡中原有的1 500元全部花完后，社会保险统筹部分只承担了5 500元左右。

社会医疗保险在住院费用的使用方面有一条起付线，起付线以内的金额为自付段，起付线以上85%的金额由社会统筹基金支付，其余15%要由个人自付。也就是说，如果发生住院费用，社会医疗保险统筹部分负责承担起付线以上金额的85%，起付线以内及起付线以上金额的15%要由个人来承担。这说明，即使拥有社会医疗保险保障，有一部分风险还是需要自己去承担的；其次，社会医疗保险对于以下几种情形，规定统筹基金、附加基金及个人账户资金不予支付，如自杀、自残、斗殴、吸毒、医疗事故或因交通事故等所发生的医疗费用。像赵先生这样因发生交通事故所发生的6 000元医疗费用全部要由个人支付，不能用统筹基金、附加基金及个人账户资金来支付。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 如何确保在购买保险时不受骗

当一切工作准备就绪以后，您还需要做的一份“功课”就是要真正了解我们在购买保险过程中应该注意哪些细节问题，不要因为自己的一个小疏忽，最后影响保险产品发挥其本身的作用。

首先，当业务员拜访你时，你有权要求业务员出示其所在保险公司的有效工作证件。

其次，你应该要求业务员依据保险条款如实讲解险种的有关内容。当决定投保时，为确保自身权益，还要再仔细地阅读一遍保险条款。

再次，在填写保单时，必须如实填写有关内容并亲笔签名，被保险人签名一栏应由被保险人亲笔签署(少儿险除外)。

第四，当付款时，业务员应当当场开具保险费暂收收据，并在此收据上签署姓名和业务员代码，也可要求业务员带你到保险公司付款。

**购买保险应注意的几点**

★ 不要偏听偏信，可以有选择的购入保险；

★ 要根据自己需要购买保险，不要盲目购买；

★ 不能只听业务人员介绍，要仔细阅读；

★ 不要头脑发热，要确定需要的险种；

★ 不能考虑人情，要选择有保障；

★ 不能贪图便宜，得不偿失。

最后，投保一个月后，如果未收到正式保险单，应当向保险公司查询。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







# 自由职业者适合买什么保险

相对于有工作单位的朋友来说，自由职业者和个体经济从业者由于没有社会保险，所面临的生老病死等意外风险就得不到保障，因此参加社会保险是当务之急，之后还可以根据自身经济能力和风险承受能力，购买适当数量的医疗保险、意外险和养老保险等，及早给自己做好保险保障。

**先办社会保险是上策**

众所周知，社会保险比商业保险优惠。因此，保险顾问建议，自由职业者应该优先考虑办社会养老保险和医疗保险。据了解，没有单位挂靠，但有合法经济收入的自由职业者只要有《劳动手册》，就可以到街道劳动服务中心，每月按照个人缴费基数的30.5%来缴纳社会养老保险费。个体经济人员凭营业执照去所在区社保中心办理。退休后，养老金的领取和普通职工的计算方法相同。

社会养老保险的缴费基数由自由职业者自己决定，最低为上一年度全市职工平均月收入，最高不超过上一年度全市职工月平均工资的300%。比如自定缴费基数定为2 000元，那么每月要缴纳社会养老保险费610元。社保机构将用个人缴纳基数的11%为其建立养老保险账户。

另一方面，自由职业者如果是参加只负责住院费用的社会医疗保险，缴费比例为上述基数的8%；如果参加含有门急诊费用保险的社会医疗保险，缴费比例为14%。以8%比例缴保险费的人员，不设立个人医疗账户，但大病、住院等费用的报销享受与其他参加社会医保的普通职工同等的待遇。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**医疗费用险最迫切**

医疗费用型保险是指保险公司根据合同中规定的比例（通常是50%～80%），按照投保人医疗中费用单据上的总额来进行赔付，相当于保险公司帮助投保者分担了一部分医疗费用支出。

对于有社会医疗保险的人群来说，他们生病住院的费用可以凭实际发生的费用发票向社会医保报销一部分，而商业医疗住院保险金的领取也要依据发票才能取得，有时两者会有所冲突或者重叠。保险顾问建议他们优先考虑医疗补贴型保险，而不是医疗费用类保险，以减少不必要的保费成本。

但对这类没有医保的人群而言，只要去医院看病，不管门诊、急诊，还是住院，都是百分之百自费，没有人能替他们分担。而现在住院费用非常高，所以应该首先购买一些住院医疗费用型的保险，如果能加上门诊、急诊费用报销型保险，就更完备了。

不过，曾经很火的门诊、急诊费用保险产品由于经营风险太大，基本已经停售，现在一般只有团体医疗保险中才含门诊费用保险。目前市场上只有两三家保险公司还在面向个人销售这一附加险种。值得提醒的是，由于门诊、急诊费用保险每份年赔付总额只有千元左右且保费较贵，如果您属于小毛病就不去医院的男士，那么就没有必要买这类保险。而女士通常更加关注自身的健康，去医院看门诊的频率较高，因此女士最好还是买份这种保险。

**意外险是必需品**

虽然大家都不愿意碰到意外死亡或残疾等不幸，但谁也不能保证天灾人祸不会发生在自己和家人的身上。如果你从事有一定风险的行业，如经常出差等，建议买足额的意外伤害保险，保障额度在年收入的5倍以上为好。如果风险很小的话，购买意外险时保障额度可以选低些。

同时，意外有时会导致医疗费用的产生，所以购买意外险时可以考虑搭配一些意外伤害医疗保险。

**养老险酌情购买**

目前市场上的养老保险一般是以年金保险的形式出现，属于生死两

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





全保险的一种，意思就是在保险期间内不论是死亡还是生存，都可以获得保险利益。同时，投保者可以和保险公司约定在何时开始返本，以及各阶段不同的返本程度。



## 买保险产品要走好五个步骤

在买保险过程中，被投保人认为最不愉快的三件事情分别是，保险条款太复杂，看不太懂；保险销售人员介绍得天花乱坠，看了保险合同才知道没有那么好；经常接到保险公司打来的骚扰性推销电话，被打扰不说，还感觉自己的个人信息被泄露了。在购买保险产品时，只要投资者能做到五大步骤，也许就不会被忽悠。

首先，必须核实保险合同上可填写的内容。如合同中的投保人、被保险人和受益人的姓名、身份证号码是否有误；有无保险公司的合同专用章及总经理签字；合同中的保险品种与保险金额、每期保费是否与你的要求相一致；投保单上是否自己的亲笔签名。

其次，阅读合同条款中的保险责任条款。该条款主要描述保险的保障范围与内容，即保险公司在哪些情况下须理赔或如何给付保险金。这也是投保人向保险公司购买保险产品后的核心利益。

第三，阅读除外责任条款。该条款列举了保险公司不理赔的几种事故状况，消费者购买保险后要小心回避这些状况的出现。

第四，看合同中的名词注释。此项内容是保险专用名称的正式的、统一的、具有法律效力的解释。主要是为了帮助投保人更清晰地理解保险合同条款，是合同中所必须含有的内容。

第五，看合同解除或终止情况的规定或列举。这一条讲投保人或保险公司在何种情况下可行使合同解除权。保险公司除合同条款中列明的情况外，不能解除或终止正在履行的合同，而投保人则可随时提出解除

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





或终止。

从目前情况来看，消费者往往对此条款最不满意。如在医疗险中，有些保险公司一旦发生赔付，即依据该条款开出“除外责任书”。

此外还要提醒投保人在选择购买产品时，也需要结合自己的实际需求，并且做到货比三家。



## 新婚夫妻宜选哪些保险

结婚，是人生最重要的事件之一，也是由单身生活迈入两人世界的标志，意味着个人肩上的责任更重了。为了家庭的平安美满，无论婚前婚后，甚至婚礼当天的宴席上，都需要保险来保驾护航。

**婚庆险让你安心结婚**

近年来，婚礼形式不断翻新花样，但伴随着浪漫而来的意外事故也越来越多。为此，新人们不妨选择“婚庆险”、“婚宴险”等险种，为自己省去一些后顾之忧。

比如在上海地区，婚庆责任险已由上海婚庆协会和几家财险公司合作推出，从试点至今已经有五年左右的时间，目前绝大部分婚庆公司都投保了该项目。新人在选择婚庆公司服务之前，就可以询问一下该公司是否已经投保了婚庆责任险。

通常，婚庆公司会拿出每单婚礼服务总费用的3%，购买一份婚庆责任险。婚庆险可对婚礼中的一些意外事件进行理赔，如婚车迟到、司仪迟到、化妆品导致新娘过敏、婚礼照片出错以及人身意外伤害等发生时，新人可以直接从保险公司获得约定的理赔金。

还有比较常见的一种是婚宴责任险，保费不过一两百元，结婚新人可以自行投保。婚宴险主要保障是，新人或赴宴亲友对酒店设备如地毯、餐具等不慎损坏等情况发生时，可由保险公司进行赔付。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





在婚庆这样一个特殊的场合，参与的人士所面临的风险各不相同。其中，新人不妨提前投保一份“新婚意外人身保险”，为自己增添一道风险屏障。来宾的风险主要是食物中毒和婚宴现场的一些可能发生的意外，也可以通过新婚意外险，将这些潜在风险纳入保障范围。

**蜜月旅游要买旅行意外险**

热热闹闹地办完喜酒，开始准备蜜月旅游。出门在外总是有风险的，陶醉在两人世界里，难免疏忽了脚下的风险。所以，新人出门前，最好买份旅行意外险。

新人若是跟旅行社出去旅游的话，会有一份旅行社责任险，但它只保障旅途中因旅行社责任而引起的意外事故，换句话说，假如该意外不是因旅行社责任造成的，而是你自己或任何第三方造成的，比如个人吃坏东西生了病、走路不小心扭伤脚或私自离团遇到意外，这些都不在旅行社责任险的赔偿范围内。眼下时兴的自助游，旅途中所有的风险损失都要自己承担，那就更要买份旅行意外保险了。

如果新婚夫妇是出国游，则最好选择带有全球紧急救援的境外旅行险。如还要玩一些风险较高的项目，如滑雪、蹦极等，则得事先挑选含有这些项目保障的旅行险产品。

**联合寿险为爱情“保鲜”**

每一对新婚夫妇，当然还有一个非常大的愿望，那就是可以“将爱情进行到底”，夫妻俩携手走过今后的人生。于是不少新人会考虑有没有“爱情保险”可以购买。

其实，许多人寿保险公司早就注意到了年轻夫妇们“保障爱情”的情感需求，特别定制了几款可以由夫妇双方共同购买的“联合人寿计划”。

这些联合人寿保险计划的卖点就在于，夫妻俩只需要购买一份保单，共同支付保费，就可以双双成为被保险人，同时两人都有受益权，用专业名词来说就属于“联合人寿保险计划”。这些险种不仅具备两全或终身的人寿保障，还可以获得银婚纪念祝贺金等额外保险利益。

此外，很多新人通过银行按揭购买新房。这类新婚家庭可适当选择

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





适当的寿险。安排的寿险保额应与贷款金额相同，如贷款50万元，保额也应该是50万元。寿险应给主贷款人买，这样才能确保万一发生风险后能继续还贷。

**儿童保险未雨绸缪**

假如计划婚后三年内添一个小宝宝，在大人已经拥有足额、恰当的保险前提下，如果家庭经济条件还比较宽裕，可以适当考虑为孩子买份保险。千万别本末倒置，大人还没有买保险，先给孩子买上一大堆。

而养老保险则是经济宽裕后的选择，那时小家庭会比刚结婚时更有经济实力。在国外也是这样，没有人会一下子买全所有的保险品种，而是随着收入的不断增加，一点一点地完善自己的保障计划。即使同一个险种，如寿险，也是年轻时先买一点作为防备，然后再随着身价的上升不断增加保额。



## 巧购保险，应跳出六大死胡同

近年来，随着人们防范风险意识的提高，很多人已经开始把保险作为自己生活的保障器，购买保险的人越来越多。但笔者在调查中发现，现在有些人虽然购买了保险，但是由于自己对保险的误解，使他们在通过保险进行理财时，出现了这样或那样的偏差，让他们不能很好地享受到保险理财给他们所带来的最大“益”处。为此，保险方面的专家提醒大家，保险理财应该纠正观念，避免误解，一定要跳出六大死胡同。只有如此，才会真正让保险成为自己的生活保障器。

**买分红保险就可以分红**

现在，很多人认为，购买了分红保险，每年就可以得到红利，可以发保险财。其实，人们的这种认识是一种非常错误的认识。因为保险产品的主要功能是保障，而对于一些投资类保险所持有的投资或分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





红只是其附带功能。即使是分红保险也不一定会有红利分配，特别是不能保证年年都能分红。分红保险的红利主要来源于保险公司经营分红保险的可分配盈余，其中，保险公司的投资收益是决定分红率的重要因素，一般而言，投资收益率越高，年度分红率也就越高。但是，投资收益率并非是决定年度分红率的唯一因素，年度分红率的高低还受到费用实际支出情况、死亡实际发生情况等因素的影响。所以说，只有保险公司真正赢利了，才会有红分给投保人，否则，就不会给投保人分红利。

**单位购买保险就足够了**

有很多单位都为自己的职工购买了保险，因此在这些单位上班的人就认为，单位已经为自己购买了保险，自己如果再买保险那就是一种浪费了；只要单位给自己买了保险，自己就再没有买保险的必要了。真是这样吗？其实人们的这种认识在一定程度上存在着偏差。因为一般单位为职工购买的保险都是社会保险，属于强制保险，包括养老、失业、疾病、生育、工伤，而这些保险所提供的只是能维持保险购买人的最基本生活水平，不能满足他们的家庭风险管理规划和较高质量的退休生活。特别是有些单位为职工购买的是一些团体医疗或养老保险，而这些保险的保费比个人购买保险要低很多，如果职工本人离开单位则不能再获保障。因此，即使单位为自己买了保险，职工也有必要购买自己需要的保险，只有如此自己才能真正得到保险“保障”。

**保障范围越全越好**

对任何一个寻求保障的人而言，总是希望保险责任越全面对自己越有“利”，恨不得所有意外事故都由保险公司负责赔偿，但他们又不知保险公司是根据所承担责任的大小来计算保险费的，也就是说，保险责任越全面，需要缴纳的保费就越高。尤其在某些综合性保险合同中，部分保险责任之间互相对立，如果被保险人从一项责任中获得赔付，就不可能再从其他责任中获赔。比如说，在寿险的两全保险中，保险责任为既保期内死亡又保期满生存，但一个被保险人要么在保期内死亡、要么保期满生存，也就只能得到死亡保险金与生存保险金其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





中之一。而在购买两全保险时，投保人必须同时为死亡责任和生存责任缴纳保险费，这也就意味着总有一部分保险费被浪费了。因此说，保险购买者在购买保险时片面追求全面保险责任是不可取的；一般情况应根据自己的经济状况进行投保，如果条件允许则再考虑按排序将自己的保险保障范围扩大。

**保障金额多多益善**

对于特别看重家庭的人，在家庭成熟期，为了让家庭得到更好的保障，往往特别喜欢购买保险，他们认为“购买保险金额多多益善”。其实，他们的想法是不太正确的，因为如果购买越多的保险，同时也就意味着将要缴纳越来越多的保费。一旦在自己收入减少，难以缴纳高额保费的时候，将面临进退两难的尴尬境地。而类似医疗费用保险等产品由于采用了保险的补偿原则，需要有报销的凭证，因此即使保险购买者买了多份保险，也不能超出自己支出的范围来报销。如此就等于是浪费了保费。而在财产保险中，如果投保金额超过了被保险财产的实际价值，也就是所谓超额保险，发生损失时，保险公司也只是会按实际的价值，而不是保险金额进行赔偿。因此在财产保险中选择过高的保险金额也是没有任何意义的。所以说，任何人在购买保险时应量力而行，根据实际情况去购买保险，否则即使多花了钱买到的也是“无效”保险。

**不足额投保也可以**

一些“精明”的保险购买者，在购买保险时也会做到斤斤计较，为了节省几元保险费，在投保时往往不进行足额投保，他们觉得不足额投保也会得到保险保障。其实，他们这种看似精明的做法，根本是错误的，比如，投保人在投保财产保险时，如果没有进行足额投保，就说明他仅投保了财产价值的一部分，一旦出险也就得不到足额补偿。在财产保险条款中明确规定，对“不足额投保的财产”按保险金额与财产实际价值的比例进行赔偿。因此，保险人如果选择了保险险种，就应该进行足额投保；否则，一旦出了险，省掉的只是缴纳的几个小钱，而得到的赔偿却会大量缩水，到头来自己即使后悔也为时已晚。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**买了保险就要获得赔付**

买了保险就要获得赔付，多数人都会这样认为。其实事实并非如此，即使你买了保险也并非都能获得赔付。一般而言，购买保险买到的只是一种无形的承诺，实现了对未来可能发生的自然灾害或意外事故进行保障的目的。如果某个事件未来肯定会发生，一般保险公司是不会承保的，要是非要保险公司承保的话，也会收取与保险金额差不多的保险费，如果是这样也就已经失去了保险的意义。对于那些没有发生保险事故，也就是没有获得保险金赔付的人来说，他们缴纳的保险费也并非是让保险公司赚走了，而是由保险公司转移支付给了那些发生了保险事故的人了，正因为如此，那些发生保险事故的人才能得到比保险费多得多的保险金。所以保险购买者买保险并不是非要获得赔付，而是对自己未来风险的一种保障，即使得不到赔付也不是白买。



## 保险没赔付之前永远都是贵的

说起保险，经常有人会说："保费好多呀，您看我年年都交那么多，也没见用上一次，这钱白花了。"如果一直没用上，那得大大恭喜了，因为一切平安。

没用上是不是就等于那些保费白花了呢？大家稍微一想就知道了，大楼没着火难道就说用于购置消防设施的钱是浪费的吗？显然不是。但有些人在保险这个问题上就是拧不过这个劲。

如果是消费型保险，正常一年也就几百块钱，没出事的话这钱就当做消费掉了，跟吃顿饭花掉了没差别，俗话说"花钱消灾"，就是这道理。如果是储蓄型保险、返还型保险，就当是给自己存钱了，算是强制储蓄了。

一说到储蓄型保险，有人就更看不上了，别说比买基金、股票了，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





就连定期存款的利率收益都比不上，有钱还不如买房子投基金，谁去买保险。这话初一听没错，理论上看，保险收益可能比银行存款略高，但跟多数投资品种一比，要逊色很多。其实这是正常的，如果一个保险公司拿着投保人所有的保费去做高风险的投资，什么能赚钱搞什么，什么能多赚钱就多买什么，如股票、期货、期权、私募股权等，这样的保险公司您还敢买它的保险吗？说不定哪天就关门大吉了。

保险资金是在稳健的基础上拿一部分保费从事高风险、权益类投资，这样的风格决定了它的整体收益不会太高，给被保险人的所谓“回报”注定也不会太高。

不要拿保障型保险与基金股票比，就像西红柿和牛肉您说哪个更好吃？保险这种特殊的金融产品跟基金、股票、存款不同，除了安全性、收益性、流动性以外，“以小保大，应对不时之需”的特征更为重要！

保险是家庭必备的理财品种，买它就是看中它的保障功能，它不过是家庭理财的一个品种，其他还有存款、房产、基金、股票。如果要让您的钱增值，可选择的理财品种多的是。想买双鞋，既能赴约、开会又能逛街爬山，这事儿好像真有点难！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 保险是不是一种赚钱的工具

我的一位朋友想买保险，于是他把某大公司的保险产品彻底研究了个透。不过，一个星期下来，捧着薄薄的产品小册子，朋友得出一个结论：保险公司比猴还精，想要赚，门都没有！

确实，买保险想要赚钱是比较难的。“精算师”这个名头相信不少人听说过。保险公司的精算师号称是年薪过百万元的“金领”阶层。不过，成为精算师不是件容易事。不仅两年一次考试，而且，前前后后要通过的考试多达十余门，通过率不到40%。而精算师就是用来制定保险公司的各种保险产品。由此可见，保险公司科班出身的精算师是我们常人所不能比肩的。

保险是不是一种赚钱工具？很显然，对于这个问题，几乎每个投保人都希望得到一个说法。简单来说，保障类的定期寿保单和终身寿保单应该与赚钱关系不大；万能险保单就有一些投资功能；而买投连险简直就是在买基金。如何把握一张保单中保障与投资的平衡，就成为一项高难度的技术活了。

保险不是一个短期就能够获利的赚钱工具。

显然的，作为金融三大工具之一的保险，它是和银行、证券并存的理财手段之一。由于它的风险远远低于证券，故而收益率也绝对不会高于证券。所以保险不是一个快速获利的赚钱工具，更不能短期获利。

相反，如果短期内就让资金在保险公司的账户上进进出出的话，保险一定是一个短期内就能够“快速失利”的工具。因为保险的保障本能要求保险公司资金的稳健，并且是长期性的，任何短期的频繁进出行为一定会增加保险公司的运营成本。相应的损失就会很多，这就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





是几乎所有的短期退保的损失率会很大的重要原因，因为理财规划关心的是长期生活安排，通过达到财务自由来实现人生各个阶段的不同目标。而这些要求是需要长期稳定，而保险恰恰就是一个长期理财的有效方式。

保险不是一种暴富的手段，但是保险却是一个难以受人掌控的赚钱工具。

我们知道目前社会投资的平均收益率都在几个以至几十个百分点的范围，而与之产生明显对比的是：保险实现的受益可以高达几十倍甚至几百倍。

例如，投保人小王只交了第一个季度的保费4 000元，就不幸意外死亡，她的家人就可以得到将近300万元的理赔款。有人认为这是一个暴富的手段，其实更加可以理解为我们人类在管理和处理意外风险时的一个“意外”的收益。由于这个收益本身就难以受人掌控，所以，保险也就是一个无法受人控制的赚钱工具，并且它的“投资回报率”往往不是几个百分点，而是几十倍的收益。

让保险顾问来平衡我们对收益和保障的期望。

通过上述的分析，不难看出保险的保障本能的收益率，远远大于保险所衍生出来的投资功能。而我们每一个普通百姓在消费保险时，都需要在这两个功能之中找到您所看重的，或者说需要寻求到一个平衡点来兼顾保障和收益。

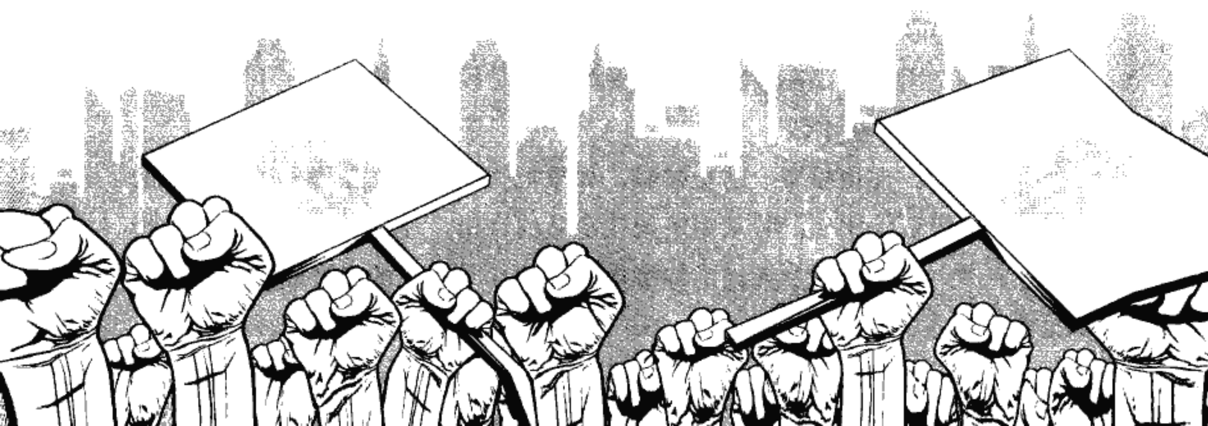
如果仅仅凭借一己之力，其实很难完成这样的“平衡”。这些就需要专业理财顾问根据消费者的心理承受力、性格态度以及风险偏好来与投保人共同确定了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第六章

# 无产一族：抠门的最高境界是生财有道



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## “月光族”五大理财金规

“乱花渐欲迷人眼”，当刚步入职场的“月光一族”迷失在纷繁的理财市场的时候，希望下面的五条金规为刚刚开始独立理财生活的奔奔族们保驾护航。

首先，缩减开支，增加储蓄。薪水的增长永远满足不了欲望的增长，似乎钱包里的每一元钱离开自己时都很有理由，天天抱怨已经省无可省的年轻人先从签订一份“双十协定”开始吧。缩减10%的日常开支和将每一笔收入的10%用于储蓄。

第二，让钱继续生钱。金钱是获取利润最好的工具，要善于利用这一工具，挖掘每一元钱创造利润的能力。让钱生钱才能使自己的财富不断地增长。

第三，听取和采纳专家的意见。投资理财是一门综合学科，涉及宏观经济、行业分析、税收金融、法律法规等诸领域。在实施投资前，应多听听所在领域有所专长人的建议。可以是你的亲戚、朋友，也可以直接去证券、保险、银行寻求专职理财师的帮助，他们会很高兴接待你。

第四，选适合自己的领域投资。不在自己不熟悉的项目，或是专业的投资理财人员认为不应该投资的领域里投资。

有些项目，看着别人挣钱，或是当前很红火，自己跟风进行投资，结果不是因为自己在该领域缺乏经验，就是经营环境改变，不但赚不到钱，甚至会亏损本钱。

最后，谨慎投资，防止被骗。如果把钱用于建立在虚幻的基础上的危险性投资，比如，听从骗子天花乱坠的许诺，注定会失去其所有的投资资产。要是有一个人许诺你每年能得到10%以上的投资回报，你要做

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





的，就是拍拍屁股走人。



## 上班族小额理财招数

对于小金额理财的人来说，第一要选对投资品，第二要有正确的理财方法。那么，怎样才能做到以上两点呢？

即便手中资金不多，也应尽量减少现金的持有量，提高资金管理能力，将金钱的使用效率最大化。

招数一：投资者可以根据自己的风险承受能力，构建适合自己的投资组合，同时控制好风险和收益的配比关系。对于许多追求稳定收益的客户可以投资一些货币市场基金。货币市场基金是去年的明星理财品，大部分这类基金的年收益率都超过了2%，而且作为一种流动性良好、低风险、收益平稳的投资工具，其进入门槛相当低，只要1 000元就可以投资，如果参与定期定额买基金，申购门槛更是能低至百元。

招数二：合理选择银行储蓄品种，优化资金使用。现在很多很行都推出一些绕开理财门槛的小额理财品，如民生银行的“钱生钱”、广东发展银行的“薪加薪”理财等。“钱生钱”理财是为主卡持卡人提供的一卡多户，活期、整存整取多种优化组合的理财服务。可以按客户选定的存款组合方案，自动将客户存入资金由活期存款转为定期存款，免除其在定、活期存款之间反复选择及操作的不便，最大化提高存款收益率，实现轻松理财。“薪加薪”则能把平时工资收入中不多的闲钱不断累积起来进行投资，实现小钱的增长。

招数三：水滴石穿，为自己挖个“管道”，尽早获得能带来收益的不动产，坐享“被动”的收入。所谓“被动”就是不用主动付出劳动就可以获得的收入。从不动产中得到的收入称为“被动收入”，如房租收入等。

招数四：可以适当尝试一些新的投资品，如“纸黄金”。2005年是黄

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





金投资者赚得最为开心的一年，不少投资人的年收益率在20%左右，而“纸黄金”进入门槛低，只需1 000元就能开户交易，对于年纪较轻风险承受能力高的投资人来说，不失为一种较好的选择。但需要注意的是，这种投资专业性要求较高，投资者需具备一定的黄金投资知识方可操作。

招数五：选择信用卡作为支付手段也能“积少成多”。通常信用卡都有最长51天的免息还款期。合理使用信用卡可为自己赚取不少利息，而且许多信用卡还具有刷卡积分换礼品，或者特约商户打折优惠。此外也可长线投资一些收藏品，如可根据自己的兴趣和特长来选择，像书画、邮票、钱币等。



## “夹心族”全面规划保未来

很多人处于上有老、下有小的生活状态，于是有人将他们称为“夹心族”。

今年32岁的李静，外地人，在北京经营一个小商店，夫妻俩有一两岁半的儿子，目前平均月纯利润1.5万元。月开销：宝宝上幼儿园2 500元，房租1 300元，水电煤气200元，其他生活费2 000元，目前有定期存款20万元，活期流动资金5万元，基金两万元。全家人无任何保险。李静也很想为家人买保险，但不知道怎么分配，买多少合适。随着孩子的教育、父母的赡养、自己将来的养老、房子的购买，所有的这些问题让李静感觉到生活的压力很大。

李静跟爱人属个体经营，家庭收入属于中等，但由于受周期性影响收入并不稳定。在扣除所有家庭支出后的结余是9 000元，结余比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





为60%，说明家庭有较强的资金积攒能力。然而定期存款占总资产的74%，成长型投资只占总资产的7%，无法有效发挥资产的收益性。

针对李静的家庭状况，理财专家给出以下建议：

**现金规划：**李静的家庭上有老人下有儿子，属于典型的夹心一族，不过家庭消费支出控制得很合理。由于生意可能需要资金周转并且家庭成员较多，建议将流动资金保留为3万元，其他资金可充分利用于投资或消费支出。

**保险规划：**李静夫妇可以说是整个家庭的主要收入来源，一旦两人任何一方或同时发生意外则整个家庭财务将受到严重冲击，所以建议将家庭收入的10%用于购买保险，将其预算的90%都侧重在夫妇俩身上，最基本的配置就是重大疾病险以及卡式意外险。至于家中的宝宝目前两岁半也到了投保的最佳年龄，可以购买一份少儿大病险。

**子女教育规划：**虽然原女士的孩子只有两岁半，但还是建议从现在开始进行教育资金的筹划。以目前市场上的关于教育基金的保险来看，还是能够满足一部分高等教育金的。例如每年交保费4 500元左右，缴15年的保险产品，在孩子高中三年期间每年可以领取5 000元左右的高中教育金，而到了大学期间每年可以领取15 000元左右的大学教育基金。

**退休养老规划：**从家庭结构上看原女士家庭已经进入事业家庭成长期，已经到了对自己和爱人未来退休养老做打算的时期。由于退休周期较长可以选择投资收益较高一点的基金产品进行投资，每月拿出1 000元定期定投来分散风险，23年后如果期间平均月复合收益率在5%的话，到退休时期将会有51万左右的资金可供退休生活使用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 国营企业双职工家庭的理财方案

**刘女士和丈夫均是某国营（有）企业的职工，家庭月收入为4 000元(现金收入，除去养老保险、医疗保险等)，刚刚有一个宝宝。一套68平方的住房已经参加房改，取得了产权证。目前除了家庭日常开支以外，每月能有2 500～3 000元的家庭积蓄。**

**刘女士是学财会的，比较热衷一些新的理财方式。其投资主要有两个渠道，一是买保险。他们夫妻都购买了分红保险和意外保险，为孩子买了少儿分红保险和意外伤害医疗保险，全家年缴保险费约5000元，目的是最大限度地避免各种意外给家庭带来的风险，以及为孩子筹备教育经费和提供医疗保障。二是购买开放式基金。除了购买保险和留取备用现金以外，其他的钱全部购买了开放式基金，因为她觉得基金比股市风险低，比储蓄收益高，比较适合在企业上班的工薪族。**

**刘女士的理财目标是不断提高日常生活质量，增强孩子的教育保障能力，并准备在合适的时候考虑用自有资金或借助银行贷款购买第二套房子，预计花费为20万元。**

理财专家对刘女士的理财作了如下分析：

首先，刘女士具有较新的投资理财观念，每年5 000元的保险保障，应当说家庭的抗风险能力是比较强的。但刘女士所购保险的分红能力须重点考虑。从全国部分保险公司的分红情况来看，除了基本保险保障以外，分红保险的整体收益与银行活期储蓄差不多。如果刘女士的保险分红过低，并且她每年又拿出家庭总结余的20%来参加保险，其结果可能会影响家庭理财的整体收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





另外，不知刘女士持有的开放式基金是在发行时认购的，还是在后来申购的。如果购买时间不长，现在随着股市的下跌，基金净值普遍出现了回落，也可能会给刘女士持有的基金造成亏损。基金随股市涨跌实属正常，但刘女士不应该把所有积蓄全部投入到开放式基金中。这是孤注一掷，违背了“分散投资，收益摊薄”的稳健理财原则。开放式基金虽然具有专家理财等优势，但它毕竟是一种风险投资工具，而刘女士夫妻两人都是国营企业职工，投资理财要求尽量稳健。所以，她的开放式基金持有比率过高，有必要结合后续收入的打理，对理财结构进行适当调整。

针对以上分析，理财专家给刘女士提出了以下理财提示：

第一，如果刘女士购买的保险分红不甚理想的话，建议她将年保险投入减少一半。刘女士和先生是国有企业职工，单位给他们购买有养老保险和医疗保险；两人的孩子也还小，保险的投入也不用过大。所以，刘女士每年购买保险的投入(含续保)占家庭总结余的5%～10%即可。也就是说，全家人每年保险投入在1 500～3 000元便可满足家庭的风险保障。

第二，将占家庭投资总额90%的开放式基金“一分为三”。开放式基金的买入和赎回费用较高，所以频繁地对开放式基金进行调整是不科学的，但如果刘女士所持有的基金经营水平较差，基金净值始终低于同类基金，则要考虑进行置换。现在许多基金公司规定，开放式基金持满一定年限后可以减免赎回手续费，这时如果遇到更有投资价值的基金则可考虑进行置换。另外，现在货币基金的年收益一般在2.5%左右，高于同期存款，特别是在当前股市下跌、升息压力增大的情况下，货币基金不失为是一个稳健、收益较高的资金“避风港”。刘女士如果具备基金置换条件，建议将目前占总投资总额90%的开放式基金进行适当调整：30%换成具有潜力的“绩优”基金；30%换成货币基金；另外30%购买短期凭证式国债。

第三，购买第二套房子可以早筹划，适当时候可以将房产作为一项投资。在经过前期房产热炒之后，目前许多城市的房价普遍偏高，刘女

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





士现在买房资金实力可能不允许，恐怕只能借助银行贷款，而长期住房贷款年利率为5.31%，今后再次加息的话贷款成本将更高，还款压力将更大，最终会累及家庭生活质量。所以，建议刘女士在5年之后或等当地房价出现一定回落时，再购买第二套房子。因为刘女士的投资目标是稳健，所以将来购买第二套房子时，不要考虑将现有的住房卖出，而是搬进新房子，将旧房子出租。因为按照常规，租房的年投资收益会达到5%～8%，这也就等于使刘女士踏上了家财增值的快车道。

在经过以上调整之后，刘女士当前的理财组合全部是稳健型投资，同时远期的投资组合会成为以房产为主，货币基金、成长型开放式基金和国债为辅的稳健收益型模式，刘女士的投资风险会更低，收益更可观，她们的小家庭也会因为科学理财而更加幸福。



## 年轻双职工家庭的购房理财方案

小月28岁，丈夫是她在邮电学院时的同学。毕业后他们一同分到了邮电局从事技术工作。1998年邮政、电信分家时，小月分到了电信系统，目前月收入5 500元，丈夫被分到了邮政局，目前月收入3 800元。现在家庭积蓄为15万元，包括6万元的银行存款、5万元凭证式国债和4万元内部职工集资。两人结婚以来一直住在租赁的房子里，看着房价和房租不断上涨，他们想尽快买套属于自己的房子。可面对动辄数十万、上百万的购房款，又倍感囊中羞涩，并且银行再次加息的消息铺天盖地，如果贷款买房的话，还款压力肯定很大。所以，在购房问题上两人犹豫不决，而且摆在面前的问题很多：房价是继续走高还是会回调？如果贷款买房，怎样贷款比较划算？如果暂缓买房，现有的家庭资产如何配置？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





那么，针对小月的状况，我们来针对性地作一个理财分析：

小月的家庭收入较高，且有一定积蓄，在目前房价不断上涨的情况下考虑购房，这一思路无疑是明智的。但是，买房也和买股票一样，有个购买时机的问题。在价格低的时候买，一来省钱，二来扩大了赢利、升值的空间；反之，如果在房价“高处不胜寒”的时候买房，则很可能被“套牢”。这就要求小月不能盲目购房，应对当地房产市场的走势进行分析或咨询相关专业人员，避免盲目购房带来的贬值风险。

另外，小月的资产配置基本合理。单位的内部集资想必会有较高的利息收益，目前有些单位把这种半明半暗的集资当成一种职工福利，小月可以继续投资。5万元凭证式国债也可以继续持有，国债具有稳妥、免税、利率高等优势，她可以持有至到期或购房时办理支取。其6万元银行存款有必要进行调整，因为如今存款利率太低，物价指数又居高不下，储蓄存款会造成家庭资产的缩水，所以，这6万元存款如果不立即用于购房的话，应转成其他收益高的投资品种。

在理财上，需要给小月的针对性提醒主要有以下几点：

**首先，根据当地房价的走势考虑是否购房。**

这几年的房价可以说翻着跟斗往上涨，许多房产专业人士认为中国的房价还会持续上涨。但很多独立理财师则认为房价会有一定的下跌，因为很多地区的房价都是“虚高”，许多房产公司把房子大量积压在手中，而对外总是说“仅剩N套”。新楼开盘，也总会有半夜来排队的“众多购房者”，形成了一个供不应求的假象。但实际上，银行加强于对住房开发贷款的控制，利率也可能进入上升通道。在这种情况下，房产商在资金链出现问题而撑不住的时候肯定会降低售价。另一方面，多数购房者的收入并没有太大的上涨，社会的购买力是有限度的，因此，目前许多城市的房价很可能会出现回调。如果小月当地房价已经有很大涨幅，她不用急着购房，可以看房价走势是否回落，同时也可以进一步积聚购房资金。不过，一个城市有一个城市的房价特点，如果当地房价没有被大幅炒作过，购房的增值潜力还是有的。决定是否购房应因地制宜，因时制宜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**其次，如果打算贷款买房，应尽量降低筹资成本。**

如果小月经过分析之后，决定尽快买房，那就要尽量降低筹资成本。目前贷款人的还款压力较大。为了减少成本，建议小月先借钱看看，如果亲朋好友在银行存有定期存款或国债，这时可以和他们协商借款，按照存款利率支付利息，并可以适当上浮。这样既能方便快捷地筹集到低成本购房资金，也可以使亲朋好友得到比银行略高的利息，可以说两全其美。不过，这需要小月有良好的信誉，必要时可以找担保人或用房产证、股票、金银饰品等做抵押，以解除亲朋好友的后顾之忧。

自筹资金不足部分可以办理住房组合贷款。这种贷款是公积金贷款+商业贷款的组合方式，因为公积金贷款利率相对低一些，5年以上公积金贷款年利率为4.23%，先确定公积金贷款的额度，不足部分再办理商业贷款。选择这种组合模式会最大限度地减少贷款成本。

另外，如果考虑资金有限、地段位置、升值潜力等因素，小月也可以考虑购买二手房。购房时多看房，优中选优很重要。

**第三，如果暂缓买房，现有家庭资产适当调整。**

国债和集资可继续投资，6万元的银行存款应作适当调整：留1万元继续分定期、活期进行存储，其余5万元购买开放式基金。在目前基金品种增多、发行量增大的情况下，选择基金要看开放式基金的累计基金净值，也就是看这只基金的净值是不是在稳定增长、给投资者带来稳定的投资回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 月收入2 000元的理财计划

现在有很多的大学生都是在毕业以后选择留在自己上学的城市，一来对城市有了感情，二来也希望能在大的城市有所发展，而现在很多大城市劳动力过剩，大学生想找到一个自己喜欢又有较高收入的职位已经变得非常难，很多刚毕业的朋友的月收入都徘徊在2 000元人民币左右，如果你是这样的情况，让我们来核算一下，如何利用手中的有限资金来进行理财。

如果你是单身一人，月收入2 000人民币，又没有其他的奖金分红等收入，那年收入就固定在24 000元左右。如何来支配这些钱呢？

**生活费占收入30%～40%**

首先，你要拿出每个月必须支付的生活费。如房租、水电、通讯费、柴米油盐等，这部分约占收入的三分之一。它们是你生活中不可或缺的部分，满足你最基本的物质需求。离开了它们，你就会像鱼儿离开了水一样无法生活，所以无论如何，请你先从收入中抽出这部分，不要动用。

**储蓄占收入10%～20%**

其次，是自己用来储蓄的部分，约占收入的10%～20%。很多人每次也都会在月初存钱，但是到了月底的时候，往往就变成了泡沫，存进去的大部分又取出来了，而且是不知不觉的，好像凭空消失了一样，总是在自己喜欢的衣饰、杂志、CD或朋友聚会上不加以节制。你要自己提醒自己，起码你的存储能保证你三个月的基本生活。要知道，现在很多公司动辄减薪裁员。如果你一点储蓄都没有，一旦工作发生了变动，你将会非常被动。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





而且这三个月的收入可以成为你的定心丸，工作实在干得不开心了，忍无可忍无需再忍时，你可以潇洒地对老板说声“拜拜”。想想可以不受你不喜欢的工作和人的气，是多么开心的事啊。所以，无论如何，请为自己留条退路。

**活动资金占收入30%～40%**

剩下的这部分钱，约占收入的三分之一。可以根据自己当时的生活目标，侧重地花在不同的地方。譬如“五一”、“十一”可以安排旅游；服装打折时可以购进自己心仪已久的牌子货；还有平时必不可少的购买CD、朋友聚会的开销。这样花起来心里有数，不会一下子把钱都用完。

最关键的是，即使一发薪水就把这部分用完了，也可当是一次教训，可以惩罚自己一个月内什么都不能再干了(就当是收入全部支出了吧)，印象会很深刻而且有效。

除去吃、穿、住、行以及其他的消费外，再怎么节省，估计你现在的状况，一年也只有10 000元的积蓄，想来这些都是刚毕业的绝大部分学生所面临的实际情况。

如何让钱生钱是大家想得最多的事情，然而，毕竟收入有限，很多想法都不容易实现，建议处于这个阶段的朋友，最重要的是开源，节流只是我们生活的一部分，就像大厦的基础一样。而最重要的是怎样财源滚滚、开源有道，为了达到一个新目标，你必须不断进步以求发展，培养自己的实力以求进步，这才是真正的生财之道。可以安心地发展自己的事业，积累自己的经验，充实自己，使自己不断地提高，才会有好的发展，要相信“机会总是给有准备的人”。

当然，既然有了一些积蓄，也不能让它闲置，我们建议把1万元分为5份，分成5个2 000元，分别作出适当的投资安排。这样，个人不会出现用钱危机，并可以获得最大的收益。

1. 用2 000元买国债，这是回报率较高而又很保险的一种投资。

2. 用2 000元买保险。以往人们的保险意识很淡薄，实际上购买保险也是一种较好的投资方式，而且保险金不在利息税征收之列。尤其是各寿险公司都推出了两全型险种，增加了有关“权益转换”的条款，即一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





且银行利率上升，客户可在保险公司出售的险种中进行转换，并获得保险公司给予的一定的价格折扣、免予核保等优惠政策。

3. 用2 000元买股票。这是一种风险最大的投资，当然风险与收益是并存的，只要选择得当，会带来理想的投资回报。除股票外，期货、投资债券等都属这一类。不过，参与这类投资，要求有相应的行业知识和较强的风险意识。

4. 用2 000元存定期存款，这是一种几乎没有风险的投资方式，也是未来对家庭生活的一种保障。

5. 用2 000元存活期存款，这是为了应急之用。如临时急需用钱，有一定数量的活期储蓄存款可解燃眉之急，而且存取又很方便。

这种方法是许多人经过多年尝试后总结出的一套成功的理财经验。当然，每个人可以根据不同情况，灵活使用。



## 工薪族理财方程式=50%稳守+25%稳攻+25%强攻

对工薪族来说，收入有两个来源：工作收入和理财收入。在只有工作收入没有理财收入的情况下，积累人生第一个十万，通常是需要相当毅力的，而要积累第二个十万，就有很多捷径了，因为有了理财的本钱，钱生钱就容易多了。及早开始理财，就有机会提早退休享受生活。下面这个“理财方程式”可以给大家一些启发。

理财方程式的概念十分简单。首先，把一半积蓄放在银行存款或国债上，这些钱的作用不是增加收入，而是保本，避免让财富暴露在不可控制的风险下。除存款和国债外，还可以关注一下其它低风险理财产品，如人民币理财产品和货币市场基金，投资这些理财产品本金较安全，虽然给出的收益率都是预期收益率，没有绝对的保证，但实际上收益率波动范围并不大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**稳攻部分：**

接下来就是如何钱生钱了，建议大家将“攻”的资金分为“稳攻”和“强攻”。稳攻部分，对于有一定投资理财概念的人，可以选一些波动度较小、报酬表现较稳健的理财产品，如混合型基金、大型蓝筹股等，追求的年收益率在5%～10%不等。不过，投资前要做一些功课，选出好的股票和基金才行；同时还需有投资组合的概念，通过分散投资来降低风险。

**强攻部分：**

至于强攻部分，就是投资理财中最刺激的部分了，如成长型股票、股票型基金、期货等，既有机会让人一个月赚10%，也有可能一个月赔掉10%。投资这些高风险高收益的理财产品，有相当高的知识与经验门槛，对于不擅长投资的工薪族，最好先以稳攻方式进行，在比较有投资心得、功力较深厚之后，再加入强攻一族中去追求更高的收益率。

最后，努力增加理财收入的同时，仍然要把工作收入积累下来，当初攒下第一个十万的劲头千万不能松懈。如果能保留定期储蓄的好习惯，同时坚持投资理财，拥有下一个十万一定不会太久。

需指出的是，“理财方程式”的攻守比重是可以灵活调整的，主要取决于个人风险偏好和理财目标，如果能够承受一定风险且短期内无较大资金支出计划，则可提高强攻部分的比例，但建议该部分比重不要超过50%。对于保守型的投资人，则可增加稳守的比例，减少强攻的比例。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第七章

# 高薪水也要会理财：上班赚钱，下班理财



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 收入越高，就更需要理财

收入越高，越需要理财，因为你的收入高，理财决策失误造成的损失会比收入低的人决策失误造成的损失更大。

有人说了，我就不怎么理财，当然我也不是月光族，自己一样过得很好。每年还能剩一点钱够零花。有这样想法的也是大有人在。乍一听，好像这样的生活方式也挺好，不用费心去理财，有钱就花，没钱就不花。但是，细想一下，你就真的不需要理财吗？即使不去考虑你过几年可能会面临买房、装修、结婚的事情(假设你家里帮你解决了这笔费用)，你就真的高枕无忧了吗？假如你或者你的家人突然有人得了大病，需要很多钱来医治时，你该怎么办？也许这时候你不会想到是因为自己平时不理财导致无法抵御这些风险，而只会想我怎么这么“背”。假如你平时就有足够的风险意识，懂得未雨绸缪，遇到问题可能就会是另一种结果。我们要说的是，很多人有的“我不需要理财”的观点也是错误的，不论你收入是否真的很充足(除非你的家产跟比尔·盖茨或李嘉诚有一拼，可以不用理财——其实钱越多越需要打理，如果不理财恐怕一辈子也不可能像这两人那么富有。而且，不论是盖茨，还是李嘉诚，他们都绝对是理财一流高手)，你都有必要理财，合理的理财能增强你和你的家庭抵御意外风险的能力，也能使你的手头更加宽裕，生活质量更高。

小李，27岁，在某公司做大客户经理，工作四年，年收入能达到15万元以上。自己买了一辆大众POLO，每天开车上下班，平时消费很高，也从来不在家做饭，穿戴的基本都是名牌，晚上还经常去三里屯或是后海的酒吧消费，真可谓不潇洒。而且他一直也认为，像他这样的情况根

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





本不需要理财。对于公司业余组织的理财咨询课他也从来不听。工作几年下来享受了不少，可“银库”里没存下什么“银子”，都消费了！

然而，天有不测风云，老家突然来了电话说他母亲得肺癌，要做手术，手术费一下子就要十几万。家里认为小李的收入这么高，应该能承担这笔费用。这下小李傻眼了，平常花钱如流水，真到急用的时候，没钱了。怎么办，没钱母亲的病也得治啊，只好去借。还好小李周围有些好朋友还有一些积蓄，东拼西凑总算把救命钱给拿出来了。小李急忙把钱汇给家里，算是救了急。而这些借钱给小李的朋友们都很奇怪，小李这么高的收入，工作都四年了，怎么连十几万都拿不出来。他的钱都哪去了？而小李自己也很惭愧，他从这件事上长了记性，以后也不那么乱消费了，慢慢开始学习理财。

按理说，像小李这种工作条件以及他的收入能力，平常如果没有什么特殊情况发生的话，一般经济问题都难不倒小李。可是偏偏遇到了母亲大病的特殊情况，他的“风险防御系统”一下子就崩溃了。其实，如果小李之前稍微有一点理财意识，像他这样的收入，完全可以轻易解决这个问题。而他的生活风险抵御能力也应该是很强的。正因为他认为自己收入高，不需要理财，才导致这样的情况。



## 理财捍卫薪战果实

薪水是个人财富的奠基石，战高薪、争加薪、防减薪，奔奔族一路酣战，为的是享受更多的生命精彩，获取更多的人生财富。但是要真正过上无忧的生活，薪水的精彩离不开理财的陪伴，薪水作战的果实更要由理财来捍卫。

其实，薪水就是理财规划中那个最基本的数字，但是财富就是从这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





个基本的数字开始，通过合理的理财规划、良好的理财习惯、切实的投资工具一步步积累起来。

对于职场人来说，理财规划要和他们的收入特点相契合。比如对于高薪的职场人来说，在理财规划中需要强调的是未雨绸缪。高薪带来的是生活水准的上升，但是没有谁能够永远拿高薪，因此在理财规划里最重要的是，通过稳健的投资来保障自己对高水准的生活的依赖。而对于薪水增幅稳定上升的职场人而言，则更需要注重积极的投资方式，为自己财富增值添油加力。对于可能发生“减薪”危机的职场人，最重要的是在理财规划中保证资产的流动性，并且至少留三个月的储备金，以避免职场上的危机给生活带来的被动局面。

所以归根结底，人生的过程注定不是轻松和安逸的，我们不仅为薪水而作战，更要为薪水而理财。



## 人一生中，财务上要达到的七个标准

在人的一生中，从财务的角度来讲，总括起来看，我觉得以下七条标准是最重要的，假如你能符合这些标准，则你的一生在财务上已经达到了标准；达不到者，则要尽快补救。

1.每月储蓄工资的30%。

2.买房产，还款期不超过七年，付首期五成。

3.输钱的事，例如股票，不要碰。

4.30岁时，买适当的保险。

5.35岁时，开始储蓄10%做退休金，10%做孩子教育金。

6.45岁时，投资收入占总收入的30%。

7.每两三年，做一个重大的投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**第一个标准：每月储蓄工资的30%。**

所谓的富有，并不是你每月赚多少工资，而是在乎你每月能剩下多少。大家都知道，哈佛教导出来的人，毕业后有很多都很富有，其实他们每月的消费行为，跟一般的普通百姓只有一点不一样，就是严格遵守哈佛教条：储蓄30%工资是硬指标，剩下才消费。储蓄的钱是每月最重要的目标，只有超额完成，剩下的钱才能多。

一位经理，每月收入15 000元，但花费每月14 000元，每月剩1 000元。一位行政助理，每月月入5 000元，但花费3 000元，每月剩2 000元。在财务角度，这个行政助理比经理更富有。

**第二个标准：购房时，付首期五成，还款期不要超过7年。**

每个人的一生，购房肯定是一件重要的投资。购房价格，首先要适中，可参考我在书内附的一个标准，“收租回报率”，看看房价是否合理。

除此之外，做对两件事，也会令你的财务负担减轻。

第一，付首期五成，银行借贷少借一点，将你的长远利息负担减轻很多。

第二，还款期不要超过七年。做财会的人都会计算，还款期是20年的话，你付的利息远远超过你的借款，利息负担太重。

财务健全的人士，永远都不会借贷太多。过度借贷，只会将你的财务搞垮。

**第三个标准：输钱的事，不要碰。例如：股票、亏本的生意、外汇。**

富有的定义是去积累财富，输钱则刚好相反，将他的财富慢慢蚕食。

股票不是一般普通人能赢的，在我20年的理财生涯中，从来没见有人靠股票或外汇发达，我反而见到不少亏损百万的人士。有少部分人能赚股票的钱，那是因为他们都是内幕人士，一般人，还是不碰为佳。

生意假如半年内都不能赚的话，就要放手。做生意，是用你的时间及心思，去赚你的生活费。你花了大量精力都不能赚的生意，不如不干。

不干反而不用亏，在家享清福，所花无几，也没有烦恼。因此不要勉强去做生意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**第四个标准：买适当的保险。**

就以我们身边的朋友、亲戚来说，遇到意外的，凤毛麟角。但遇上肿瘤的，每几年就会听到。

患上肿瘤，不但会将你的银行存款全花光，还可能将你家人的储蓄也花掉。

谁说得准自己不会遇上？购买重大疾病保险是财务上的必需品。谁没有买，就是他一生最大的疏忽，以后的恶果，会将他一生打进地狱。

每年三四千元的保险费，是一笔最佳的投资。假如你说，我没病不是白花钱了？保险公司有一种是20年返还的险种，但每年保险费需要六七千元钱。买是一定要买的，买哪种，看你自己的现金流。

**第五个标准：35岁时，开始储蓄10%做退休金，10%做孩子教育金。**

有一次，一位客户跟我说：我已有一百万存款，用不着什么储蓄。这句话表面上好像很有道理，但从经济角度看，却错漏了几个重点。

(1)假如年老有病，花掉二三十万医疗费，是很平常的。

(2)孩子要上大学，境外要花七八十万，国内要花十来万。

(3)这位先生远远低估了退休时需要的退休金准备。请看本书的“退休金准备”一文，假如你退休每月只花2 000元，退休金要有三四十万才足够。

很多客户都不是财会人员，他们没有将中国每年3%的通胀算进去。

上面这个客户，一百万存款还不够为自己养老送终，更没有什么传给儿孙。而没有财务规划的人，一般来说年老时活得更局促。

**第六个标准：45岁时.投资收入占总收入的30%**

这个标准很多人都达不到，客户都没有掌握投资收入，纯靠工资。45岁以后，统计说，一般人的事业都是停滞及下滑的。有一天，公司改组，下岗是普遍不过的事情。

但假如你已有一套房子在收租，银贷七年已还清，租金全算做你的收入。假如你的退休基金有50万留存，每年也有10%的回报，慢慢工资收入已变得没有那么重要。

45岁至55岁，人在江湖，你想不想干下去，也不是你做主，只有你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





自己的投资收入，是由你来做主。

**第七个标准：每两三年做一个重大投资。**

购房做投资，不是你自住的话，不必讲究它是否在北京。只要价钱好，上海、深圳、广州，在大城市便有投资价值。

买基金，也不一定要在中国。世界有40个市场，透过很多的国际基金都能买到。每个市场有不同的周期，请教你的理财顾问即可。

买数码相机、珠宝，所有人都懂得去香港买最便宜，因为香港那边没关税，便宜30%以上。香港也没有外汇管制，因此国际基金产品全能买卖。

人生三十年工作时间，前十年结婚买楼，没有太多剩余的钱。但在后二十年，每两三年要学懂一项有利的投资，每次用两三年去筹备，每次重大投资都要赢，都要谨慎。找银行顾问，找理财顾问，他们对金融资讯的接触面比你大，是一个捷径。



## 上班族简单理财三部曲

上班赚钱，下班理财。很多人往往注重上班赚钱，也就是高薪水，而忽略了理财的重要性。即使你有高薪水，如果不能合理理财，也会让自己衣食有忧，因为你很难做到一辈子有高薪水，尤其是在你退休后，你就没有薪水了，但你还要继续生活，而生活的来源就是你年轻时积累的财富。

当你有了剩余的收入后，也就是你有了财之后，就要考虑投资的问题，因为如果把钱都存在银行里，你的钱就会贬值，因为银行存款利率跑不过通货膨胀。从较为科学的角度，其实可以照顾好如下三个方面即可既省事省时，或许还能一本万利。

第一、定存半年取代定存一年。安全第一，是工薪族最重要的前

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





提，也是所有人初学理财的前提。那么对于习惯存定期的朋友来说的，在当前降息空间已不大的情况下，建议将定存期限改为半年。

至于为什么是定期半年，而不是一年，是因为定期半年相对于活期来说，有质的改变，但在央行随时有加息可能的情况下，半年比一年更为合适。

第二、定投基金取代零存整取。零存整取便是为了强迫自己节约钱，并达到增值的目的，而定投基金也具有这样的功效。同时，相对零存整取来说，定投基金的收益远远在其之上，尤其是面对长期的牛市，定投基金更适合工薪一族。

第三、股票型基金取代股票。工薪族不会有太多时间研究股票，也不具备相关的知识，随便跟风买股，只会大大增加其风险。就收益与风险的比较来说，股票型基金就比较适合。看好一家基金管理公司，读懂基金经理的背景和业绩，然后选择它，相信在牛市的行情下，收益还是比较可观的，并且风险远远低于你自己从茫茫股海中捞针。



## 高知高薪家庭理财规划方案

刘昊今年33岁，在某研究所工作，月收入约7 000元，包括薪金收入5 500元，稿酬收入1 000元，其他收入500元。爱人汪蕊32岁，某著名高校讲师，月收入约12 000元，包括薪金收入4 000元，讲义费6 000元，各项补助1800元和其他收入200元。孩子7岁，上小学一年级。

现住房约60平方米，是汪蕊单位实行房改，以12万元的成本价买下的。现有存款22万元，包括三年期定期存款14万元，五年期定期存款5万元，活期储蓄2万元，现金1万元，家庭月支出约4 000元。由于存款类型较单一，所以投资收益不高，为了提高收益，刘昊希望在理财人员的建议下做分散投资，尝试购买一些风险较低的理财产品。此外，固定资产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





投资、孩子的教育和保险投入也是夫妻俩颇为关心的问题。

从理财的目标上来说，刘昊一家应该做好“三性”平衡投资。安全性、收益性和流动性是一项资金是否值得投资的重要标准，定期储蓄的安全性较高，但是收益性和流动性较低，收益固定且需要缴纳20%的利息税。刘昊希望适当减少定期储蓄存款的比例，改为投资基金、人民币理财产品和国债。

此外，为了提高生活质量，刘昊希望将现住房出租，用部分存款购置一套新房，并在原有的基础上增加孩子的教育投资和全家的保险投入。

对于像刘昊这样的高知高薪家庭来讲，收入一般由三部分组成，即薪金收入、课题及授课收入和理财收入。受所从事的工作和投资知识水平的限制，高知高薪家庭通常没有更多的精力放在理财上，使应占家庭收入重要比例的理财收入变得微不足道。

刘昊一家现有存款22万元，随着各期存款逐一到期，建议只保留1至2万元的三年期定期存款，其余的用于理财产品和固定资产的投资，建议投资的比例为6：4，即12万元购买人民币理财产品等，7万元用于购置新房的首付。

孩子的教育投资和全家的保险投入从夫妇的月收入中列支即可。

具体的理财步骤如下：

**将22万元存款中的60%用于理财产品投资。**

投资基金对于中小投资者来说是一个不错的选择，基金产品的类型较多，有的适于机构投资者，有的适于中小投资者。什么样的基金产品适用于中小投资者呢？按照收益凭证的变现方式划分，可分为封闭型与开放型；按投资对象划分，可分为证券投资基金与实业基金。一般开放型基金中的证券投资基金比较适合于中小投资者投资。

**4万元购买证券投资基金。**

由于刘昊一家风险承受能力不是很高，所以建议购买保本型或货币市场型基金，这两种基金的安全性都较高。而货币市场型基金的流动性较高，且申购、赎回不收手续费、又能免税，所以应该将资金重点投向

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





于货币市场基金。

一般来说，货币市场基金首次认购的数额不少于5 000元，此后可按1 000元的整数倍追加认购，基金管理公司会每天公布每万份基金单位收益，月月复利，月月返还收益，根据客户的实际需求随时兑付。与股票型基金相比，基金管理公司一般会将此基金投资于央行票据、短期债券等安全系数较高的资金市场，所以安全性方面是有保障的。

收益方面，由于基金管理公司运作的方式各异，同时收益直接与公司的管理运作水平、市场的综合情况挂钩，所以具体到每一只基金收益是不同的。建议购买3万元货币市场基金。

**5万元购买人民币理财产品。**

建议刘昊一家购买一款半年期的人民币理财产品。

**3万元投资于国债。**

被誉为“金边债券”的国债同样也是不错的投资工具，投资风险几乎为零，不用交纳利息税，还可以拿到债券市场去交易，流动性也不错，因此建议刘昊一家不要忽视对国债的投资。

**7万元首付新房款。**

建议夫妇两人从剩余的存款中拿出7万元，再将累计住房公积金一次性取出，首付款达12万元，剩余的向银行申请贷款15年，采用等额本息还款法，月供可从每月的薪金中列支。

**教育投资要及早规划。**

刘昊一家的家庭情况比较优越，但是日益高涨的教育投资必将占据家庭支出的重要部分。从现在起打理孩子的教育费用，开始为孩子进行教育理财是至关重要的事。

建议刘昊夫妇进行教育储蓄规划，这一规划可以享受双重优惠，即零存整取的储蓄形式可享受定期储蓄利率和“免税”待遇。另外，一些教育保险也是不错的选择，可以使孩子在今后的工作中得到创业基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 高薪一族必须抗拒的四个理财坏习惯

**第一，不实用的购物习惯。**

你有没有注意过自己买回来的物品中，有很多是“无用之物”。

丽莎在大病一场后，决定听从医生的建议增加健身时间和费用预算。半年前，她和先生特意赶到一家健身会所了解健身年卡的消费规则；经过一番比较与讨价还价，他们俩以原价的65%购得两张全时段健身卡，总共花费了6 500元。此后一段时间，他们选择周末结伴健身，但坚持不到两、三个月，丽莎锻炼的兴致就没了。

仔细算一下，丽莎夫妇一共才去健身会所锻炼9次，若按单次消费的价格120元/人计算，仅需支付2 169元。但他们却为9次健身，花费了6 500元，而丽莎的月薪也不过是4 200元。

大部分东西，都是买了之后，只用过一段很短的时间就再用不上了。事实上，这些东西都不是他们真正需要的，他们之所以买这么多的“不实惠的无用之物”，都是得了一种“宁可多买”的购物习惯。而改变、控制这种习惯的有效措施是，在买东西之前彻底想清楚：“我是真的需要买这个东西，还是为了瞬间的满足感？”另外一个办法是延迟大笔购物的时间，或许过一段时间，你会发现自己并不是真的需要这些东西。

**第二，追求表面奢华的习惯。**

在大多数人认为，成功就意味着开新型豪华汽车，持银行金卡，戴名表，穿名牌衣服、鞋子，住豪华房子。都羡慕拥有这一切的人，认为他们的生活肯定比我们好。可你哪里知道，那些拿着外在美好生活装饰

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





物到处摆谱的人，实际上，他们不过是在租用一种自己根本负担不起的生活方式。

罗瑞夫妇俩是一对典型的“月光族”。罗瑞和她老公都在外资公司工作，公婆还拥有一家服装公司，因此，他们虽说每月收入高达2.3万元，但来得快花得也快。罗瑞怀孕了，老公及四位老人不允许她独自驾车上下班，而老公已拥有一辆本田车，听说车子不经常使用挺容易出故障的，夫妻俩便决定将罗瑞的Polo车卖掉。这辆Polo车买来不到一年，罗瑞消耗的千米数刚过6 800千米，但转手卖掉的价格只有新车的70%，还不包括上牌照的一系列费用。从买来到卖出的不到一年间，罗瑞就损失了5万多元。

后来，这对小夫妻路过一家汽车销售公司，被一辆进口新款宝马车吸引，最后，在年终清仓折扣的诱惑下买入这辆新车，总共花费了84万元。现在，罗瑞老公将他自己那辆本田车冷落在车库里。但每个月的停车费、每年的维修保养费还是省不了，算算每个月的养车费竟高达三四千元。

实际上，任何商品的总成本，除包括购买和运转两大直接成本外，还包括“机会成本”。这个机会成本是指你可以用这笔钱做其它的用途。还是以罗瑞夫妇为例，他们将84万元用于买车，就无法得到储蓄或投资的收益。

罗瑞夫妇可以用这84万元买一套住房，三四年后，房子的价格会上涨，而他们的汽车价值却在急剧下降。做汽车生意的朋友告诉我，一辆车出问题大多发生在新车出厂后的5 000千米到10 000千米之内，因此，买入开过8～12个月的二手汽车可能是最划算的，它仍然和新的差不多好，但价格却便宜得多。就二手车的价格看，即便是转手卖掉一辆刚上路不久的新车，也必然会掉价30%或者更多。

**第三，轻视小钱的习惯。**

很多时候，人们喜欢用小钱博大钱，陆勇就是这样：一周只不过花

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





50元，但博到的奖金可就是100万、500万元！

俗话说：穷人买彩票，富人买股票。但陆勇却有买彩票的习惯，虽然他还是一家上市公司的部门经理。陆勇每周总要抽出50元购买“天天彩、双色球”；自第一次购买至今已有五年多了，他的理论是：只要将这个习惯保持十年，必定有一次中大奖的可能。但至今，他最大的中奖额也仅为1 000元，不过中奖的次数倒有三次。

我们不妨为陆勇算笔账：一年52周，每周花费50元；五年总共花彩票上的费用是13 000元；扣除他三次的中奖额，他在彩票上的“沉没成本”正好是1 0000元。

在大多数富翁看来，玩彩票就像赌博，玩者根本无法知道总的数目，所以也无法知道中彩的可能性或期望值。比如说，共有450万张彩票，你买了一张，你赢的机会是450万分之一，而你期望的是100万元人民币。按照风险与回报率看，大多数彩票游戏是玩家必输的游戏。

假设陆勇将他每月买彩票的钱用于投资，购买的是年收益率5%的基金，采用的是定期定额固定投资法，并将每年的分红转为再投资，这样，五年来他可得的投资本金及收益总共为1.5万元；若按10%的复利计算，五年的本息和是1.746万元，十年则高达4.558万元。这就是轻视小钱所付出的昂贵代价！

**第四，不理性的用钱习惯。**

如果你现在有足够的钱去付清住房抵押贷款，你会怎样做？

大多数人会提前还清贷款，然后享受没有还款压力的良好感觉。这是一个用钱的习惯问题，而不是经济学家所说的金融话题。这怪你的父母，你所有的关于金钱的态度、习惯源于你的父母。

潇潇在一家美资500强公司任物流主管，月收入不菲，但她的用钱习惯非常传统。每个月的收入扣除基本生活费用后，她将余钱存入银行；每逢春节，她总要取出所有的储蓄存折，然后一笔一笔地计算，看看自己积累了多少钱？潇潇非常喜欢数钱时的感觉，这让她感到安全与满足。小时候，她总在年终时看到劳作一年的父母计算工分，然后从村会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





计那里领钱。

2002年，潇潇准备在市中心买一套住房。买房的总价与她的积蓄有一定的距离，潇潇便听从售楼小姐的建议采用抵押贷款的方式买房。至今，潇潇还拥有十多万元的抵押贷款，虽然银行存款额显示她完全有能力还清这部分借款，但喜欢占有实实在在金钱的习惯让她放弃了提前还款的念头。

个人理财顾问对潇潇的习惯感到惋惜，不妨让我们看看，潇潇为她的习惯付出了多少代价。若按现行的住房商业贷款利率计算，她的借款年利率为5.04%，但她近十万元存款的一年期储蓄利率为税后1.584%，两者的利差为3.456%。你可以这样想象，银行在前台收了潇潇的储蓄额，经过银行内部的几道流程后，在后台又将这笔钱“借给”了潇潇；就像把左口袋的钱挪到右口袋，但潇潇却让银行白白赚了3.456%的利差。十万元的借款，一年损失就是3 456元，十年就是34 560元，还没有计算这部分钱的利息！

记得有哲人说，我们真正的敌人就是自己。很多习惯之所以不易纠正，因为这是多年积累、逐步养成的；即便现在有意识重新建立好的习惯，却是困难重重！很多时候，我们知道什么是好，但具体做起来遇到障碍的原因是难以与“多年的习惯”抗衡。但无论有多大的困难，这些坏习惯是高薪一族必须抗拒的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第八章

# 奔奔族的婚姻理财：让每一分钱都物尽其用



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 新婚宜选哪些保险

结婚，是人生最重要的事件之一，也是由单身生活迈入二人世界的标志，意味着个人肩上的责任更重了。为了家庭的平安美满，无论婚前婚后，甚至婚礼当天的宴席上，都需要保险来保驾护航。

**婚庆险让你安心结婚**

近年来，婚礼形式不断翻新花样百出，但伴随着浪漫而来的意外事故也越来越多。为此，新人们不妨选择"婚庆险"、"婚宴险"等险种，为自己省去一些后顾之忧。

通常，婚庆公司会拿出每单婚礼服务总费用的3%，购买一份婚庆责任险。婚庆险可对婚礼中的一些意外事件进行理赔，如婚车迟到、司仪迟到、化妆品导致新娘过敏、婚礼照片出错以及人身意外伤害等发生时，新人可以直接从保险公司获得约定的理赔金。

还有比较常见的一种是婚宴责任险，保费不过一两百元，结婚新人可以自行投保。婚宴险主要保障是，新人或赴宴亲友对酒店设备如地毯、餐具等不慎损坏等情况发生时，可由保险公司进行赔付。

在婚庆这样一个特殊的场合，参与的人士所面临的风险各不相同。其中，新人不妨提前投保一份"新婚意外人身保险"，为自己增添一道风险屏障。来宾的风险主要是食物中毒和婚宴现场的一些可能发生的意外，也可以通过新婚意外险，将这些潜在风险纳入保障范围。

蜜月旅游要买旅行意外险

热热闹闹地办完喜酒，开始准备蜜月旅游。出门在外总是有风险的，陶醉在二人世界里，难免疏忽了脚下的风险。所以，新人出门前，最好买份旅行意外险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





新人若是跟旅行社出去旅游的话，会有一份旅行社责任险，但它只保障旅途中因旅行社责任而引起的意外事故，换句话说，假如该意外不是因旅行社责任造成的，而是你自己或任何第三方造成的，比如个人吃坏东西生了病、走路不小心扭伤脚或私自离团遇到意外，这些都不在旅行社责任险的赔偿范围内。眼下时兴的自助游，旅途中所有的风险损失都要自己承担，那就更要买份旅行意外保险了。

如果新婚夫妇是出国游，则最好选择带有全球紧急救援的境外旅行险。如还要玩一些风险较高的项目，如滑雪、蹦极等，则得事先挑选含有这些项目保障的旅行险产品。

**联合寿险为爱情"保鲜"**

每一对新婚夫妇，当然还有一个非常大的愿望，那就是可以"将爱情进行到底"，夫妻俩携手走过今后的人生。于是不少新人会考虑有没有"爱情保险"可以购买。

其实，许多人寿保险公司早就注意到了年轻夫妇们"保障爱情"的情感需求，特别定制了几款可以由夫妇双方共同购买的"联合人寿计划"。

这些联合人寿保险计划的卖点就在于，夫妻俩只需要购买一份保单，共同支付保费，就可以双双成为被保险人，同时两人都有受益权，用专业名词来说就属于"联合人寿保险计划"。这些险种不仅具备两全或终身的人寿保障，还可以获得银婚纪念祝贺金等额外保险利益。

此外，很多新人通过银行按揭购买新房。这类新婚家庭可适当选择适当的寿险。安排的寿险保额应与贷款金额相同，如贷款50万元，保额也应该是50万元。寿险应给主贷款人买，这样才能确保万一发生风险后能继续还贷。

**儿童保险未雨绸缪**

假如计划婚后三年内添一个小宝宝，在大人已经拥有足额、恰当的保险之前提下，如果家庭经济条件还比较宽裕，可以适当考虑为孩子买份保险。千万别本末倒置，大人还没有买保险，先给孩子买上一大堆。

而养老保险则是经济宽裕后的选择，那时小家庭会比刚结婚时更有经济实力。在国外也是这样，没有人会一下子买全所有的保险品种，而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





是随着收入的不断增加，一点一点地完善自己的保障计划。即使同一个险种，如寿险，也是年轻时先买一点作为防备，然后再随着身价的上升不断增加保额。



## 贤惠妻子蜜月开始理财

步入婚姻之后，女人应该明白，自己已经不再是个女孩了，要慢慢学习通过打理金钱驾驭自己的生活。钱不过只是一堆钞票而已，看似简单的数字背后，隐藏着你和他对金钱的情感经验。作为女性，我们要学会拨开迷障，不让钱的力量摧毁玫瑰与月光的浪漫。

婚前，我们多少都是有点清高的，不好意思和他谈论钱。但是现在你需要和他交流一下：是看到存折里的数字节节上升最有成就感，还是面对奢侈品毫不犹豫刷卡时最畅然？

摘下最后一层面具，你应该和他坦诚一下各自的金钱观，一起规划你们的远大“钱程”。而这个理财话题，在蜜月里谈论是很合适的。因为这个时候你们最有时间，心情也最放松。

**展望长期“钱景”**

进入婚姻的围城，我们要面临的就不再是花前月下、郎情妾意了，而是普通得不能再普通的柴米油盐、吃喝拉撒了。这需要你和他仔细地盘点一下日常消费情况，当然这可能让你们产生争执，那就首先展望一下长期“钱景”吧，心平气和地达成共识。不论是度假旅游，还是房、车升级，甚至“造人计划”，讨论一下需要多少时间、积攒多少钱才能达到目标，再列出N种投资方式……这种明确而按部就班的计划，可以大大减轻你们心中对未来的不安及疑虑。

处理好这些后，再回头讨论日常“硬性开支”。房租或房贷、水电煤等费用，可由公共的存款账户支付。根据各自收入的多少，每人拿出合

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





适的份额存入这个公共账户。

缴纳这些费用也是一件琐碎的事情，一不小心账单就会过期。便捷的方法是在银行开设一个专用账户用于自动交付各种公共事业性收费，不少银行都受理此类业务。

**为幸福买份保险**

在戴上婚戒的幸福时刻，你就许下心愿：照顾你爱的他一辈子。但是，用爱意、用承诺来照顾还是远远不够的，还应有份保险单。

刚刚建立的小家庭抗风险的能力不是很强，所以在这个阶段你们购买保险的方向宜以保障为主，比如寿险和意外险等保障型的险种。在购买寿险时，寿险的保额应与贷款金额相同，而且应为房屋的贷款人购买，这样才能确保万一发生风险后能继续还贷。其次，还要考虑意外险种以及一些附加医药补偿、每日住院和重病监护补偿等。

另外，如果你们经常外出度假，还应该购买假期旅游险。保费虽然不高，但可以获得家庭财产损失、家具用品被盗损失、现金珠宝盗抢损失等赔偿。

还有一个保险问题虽然有点远，但也应该成为你们关注的重点，那就是为未来的宝宝作个打算。作为未来的妈妈，你应该提议为孩子提前买一份保险，为其提供一份相应的人身保障，从而增加自己保护孩子的信心。而且，保险还可以作为宝宝日后的教育费用来源之一。

至于这些保险具体怎么买、买多少，最好能找保险专家咨询。保险专家会根据你们的经济情况来为你们推荐合理的保险。

**为以后的投资作好打算**

从不计成本的单身经济到需要精打细算的合伙经营，尽管你们之间真爱无敌，但作为家庭中的半边天，女性朋友还应该和另一半探讨一下未来的投资情况。

当然，这也需要你们两人理清目前的财务状况，然后根据具体经济能力和抗风险能力选择适合自己的投资产品，最好找相关的专业人员为你们量身定制一份投资策略。如果投资恰当合理，相信不久后你们就能尝到新婚第一次“两个人算”的美妙滋味。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 制定家庭日常开支计划

有人说，男人决定一个家庭的生活水准，女人则决定这个家庭的生活品质。抛开前半句不谈，我们说说女主人在家庭中所起的作用。平时我们也经常看到，两个收入水平和负担都差不多的家庭，生活品质有时候却相差很大，这在很大程度上与女主人的家庭投资理财能力有关系。

如今，要当一位称职的管家婆，善于持家的基本内涵已不是节衣缩食，而是懂得支出有序、积累有度，在不断提高生活品质的基础上保证资产稳定增值，这就需要主妇们掌握一些必要的理财规划。

很多女性朋友在日常生活中都有记账的好习惯，无论开支是多是少，都习惯记录下来。但若能将现金收支记账簿制成日常开支理财计划表，则每月每年的收支情况都能一目了然，就能知道今年有没有钱买汽车、买房子，也能知道今年有无结余。

可以说，家庭日常开支计划是理财规划的重要组成部分。家庭开支计划重在实际，所以一定要真实客观地反映出家庭的实际日常开支情况。比如，你每月花100元买保险，或三个月后买一套5 000元的电脑，这些都应列入预算。同时，你也要明白，制定家庭日常开支计划不是为了让一家人节衣缩食，该花的钱还是要花的，不能因省钱而让家庭生活拮据。

有了比较详细的日常开支计划后，你就能有意识地在某些项目上多开支一些，在某些项目上少开支一些，或者这个月多花一些，下个月少花一些，这样才能让你充分享受到花钱的乐趣，同时保证家庭生活没有后顾之忧。

下面是一份家庭日常开支计划表，管家婆们可以根据自己的家庭情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





况进行填写。

2—12月份的计划表可以按照1月份的表格进行设计，然后将1-12月份的收支情况汇总，就能知道全年的日常开支情况了。

日常开支计划可以帮助你的家庭合理理财，只要控制好预算与实际支出的现金比例，尽量让各项支出不超过预算，你就能有更多的余钱，也就多了各种选择消费的自由。

日常开支计划表还能直观地反映日常的实际支出情况，同样，我们还可以对家庭储蓄进行计划，也能对家庭的收入情况有个直观的了解。下面是一份常用的家庭储蓄计划表，你可以根据自己的家庭情况进行填写。

制定日常开支计划不能凭一时冲动，更不是为了追求时尚，而应将它作为一种理性观念坚持下来。唯有持之以恒，从点滴做起，才能让理财成为一种生活习惯，让生活更富裕、美满。



## 超市购物也存在误区

超市以其价廉物美和良好的购物环境，被广大消费者誉为“购物的天堂”。但很多人在超市选购商品时，常常粗枝大叶，存在消费误区。

**以为超市商品的质量和服务一定比市场好**

在计划经济时代，大家都相信国营商店商品质量和服务质量可靠，而在现在市场经济体制下，商业的经营模式发生变化，合资的商场大量出现，出租柜台已成为商场的经营手段，所以，超市商品质量和服务质量参差不齐。部分超市因商品质量和服务态度与顾客产生摩擦的事时常发生，难怪老百姓对部分超市的“诚信”度产生怀疑。

**促销产品不是非买不可**

在超市，“促销”和“特价”是常有的事。如果“活动商品”正好是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





生活必需或的确喜欢的话，那倒无可厚非，“买一送一”也未尝不是件好事。但是如果你贪便宜买了一大堆没用的商品，那么麻烦事就来了。购买便宜货必须遵循“实用”原则，再便宜的东西买多了，不光占用了资金，也形成了一种新的浪费。比如熟食品和半成品卖场，鸡鸭鱼肉样样俱全，如果买回去的食品一次吃不完便放进冰箱，过两天拿出来一看，已不新鲜了，只好倒掉。另外也要警惕“店家推荐”现象。

**广告上宣传的震撼价格**

千万别以为你有“广告免疫功能”。广告无处不在，从电视到电台，从邮箱到报纸杂志，再到公交站台，即使再“顽固”的消费者也很难抵挡住广告的狂轰滥炸。啤酒、洗发水和巧克力的广告制作得聪明机智。尽管你不爱喝酒，家里还有一瓶没开封的洗发水或者正在减肥，但是广告已在不知不觉中深入你大脑中的某个角落，当你一眼瞧见货架上“熟悉的”广告商品时，好奇心就会油然而生。这就是广告的力量，我们要提高警惕，不因广告而上当。

**认清便宜货**

1. “低脂”不等于“没脂肪”。食物商品标签上写的“低脂”意思是该商品脂肪含量低于标签上无此说明的同类商品，也许其脂肪相差幅度只有1%～2%那么一丁点儿。因此，不要被“低脂”两字模糊了视线，而想当然地认为，购买这类食品会帮助自己减肥。同理，“脱脂”当然也不是说，产品中绝对无脂肪。擦亮双眼，不要被产品外包装上的“花言巧语”愚弄。

2. 检查商品日期。在购买食品的时候，千万要看清生产日期和保质期，过期产品切勿购买。当消费者回到家才发现刚买的食品过了期的时候，大多数人都不会为此专程跑回超市兴师问罪，要求索赔。

3. 检查商品内容。一般来说，商品的外包装上应该明确说明产品中的成分。如果你对某些物品过敏，那么在购买商品的时候更应该仔细察看，尤其是食品。另外也别被产品的外包装欺骗——掂一掂就可以知道这些商品究竟是否物有所值。

4. 自己打包商品。购买已经包装好的食品一定要谨慎。自己挑选自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





己包，还可以检查商品的新鲜度。

**电脑打出来的小票也会错**

核对发票是为了避免收银员将所购物品的数量或价格打错而造成的疏忽。当场核对，发现问题当场解决，省得离开柜台后说不清了。



## 家庭生活，省钱就是赚钱

相信很多人都听过洛克菲勒的故事。洛克菲勒虽然拥有富可敌国的财产，但他在支配手中的每一分钱时却十分慎重，平时也非常注意节约。他曾对他的下属说："科学的省钱就是赚钱。"

19世纪80年代初，洛克菲勒曾视察位于纽约的一家标准石油公司的下属工厂。这家工厂灌装每桶5加仑的石油，密封后销往国外。洛克菲勒观察了一台机器给油桶焊盖的过程后问一位专家："封一个油桶用几滴焊锡？"

"40滴。"专家回答。

"有没有试过用38滴？"洛克菲勒问。

"从来没有。"

"那就试着用38滴焊几桶，然后告诉我结果。"

实验中用38滴焊锡焊的油桶中有一小部分漏油，但是39滴焊锡焊的油桶则没有出现这种情况。从那以后，39滴焊锡便成为标准石油公司下属所有炼油厂实行的新标准。

后来洛克菲勒退休后，对此事仍然津津乐道："那滴节省下来的焊锡，在第一年为公司节约了2 500美元。这项节约措施也一直得到贯彻，每桶节约一滴。从那时到现在，已经累计节约了好几十万美元了。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





任何劳动成果即使不是自己亲手创造的，也是他人用血汗创造的。有人说，浪费也是一种犯罪，这是非常有道理的。可是，对于一些女性来说，由于天生比较感性，即使成家后在消费上还是比较冲动，很容易造成许多不必要的浪费。还有些女性因贪慕虚荣，为了所谓的面子，为了追求享受，更是造成了不小的浪费。

一个精明的理财女人，不会仅从自己的虚荣出发去打理家庭的财产，更不会总是凭感觉冲动购物，而是能够非常理性地支配手中的每一分钱，决不浪费。哪怕仅能节省一分钱，也会尽量去做。因为不积小溪就难成江海，没有理性的消费和日常点滴的节省，就不可能真正走向财富之路。曾有人计算过，如果每天节省下2元钱，一年就能省下730元钱；按40年利率3%计算，这730元的年金终值系数为75.401，40年后就是55 042.73元。

精明的理财女性会通过花钱来省钱。也许你对这种说法比较困惑，既然是花钱，又怎么能够省钱呢？举例来说，比如你购买一双鞋花20元，很节省。可是一个月后它坏了，要修好一次至少4～5元；换新的，一年至少需要买10双鞋左右，这样就是200元。那还不如干脆一次性购买一双200元的鞋呢，至少能穿两年。懂得理财的女性肯定不会为了省钱一年买10双鞋，也不可能200元的鞋子经常买。她们通常都是理性地消费，从而达到最好的节省效果。

那么，日常生活中究竟该如何节省才能达到赚钱的目的呢？

**家庭用品可以批发购买**

批发价总会比零售价便宜，如果家庭用品能直接批发，那么肯定会省下不少钱。但是，有些时令性的物品，如水果、蔬菜等，一次购买太多就会腐烂，反而会造成浪费。

那要怎样真正享受到批发价呢？可以几个家庭、一个集体、一个单位的同事联合起来，大批购买日用品，这样就能享受到批发价格。可不要小看批发差价，一个月下来至少可以省下几十元呢！

**不要让小开销形成大支出**

我们知道，已经养成的消费习惯是不容易更改的，因此购物时最好

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





能注意一些小细节，以免让小开销累积成大支出。比如超市里包好的食物、蔬菜等，出售价格一定比自由市场上的散装食物和蔬菜贵，所以这些食品都没有必要去超市购买。另外，购物袋是收费的，所以去超市时最好能携带购物袋，不仅能减少塑料袋造成的白色污染，长此以往也将节省出不少钱来。

**注意折扣和促销信息**

一般来说，每年的节假日或换季期间，商场、超市等地方总会有一些打折促销活动。在折扣初期，的确能买到一些物美价廉的好东西，但在折扣末期，可能只剩下清仓货了，这时就很难买到好东西了。比如每年的节日期间，超市都会有一些物美价廉的生活用品促销，像大米、食用油、卫生纸等，比农贸市场的还要便宜，你完全可以利用这些机会多储备一些生活用品。



## 避免因离婚而付出昂贵的代价

2009年全国办理离婚手续的夫妻有246.8万对，比上年增加19.9万对，增长8.8%，从近五年情况看，离婚人数逐年上升，而中国式离婚大多发生在“80后”这一代人身上，顾名思义，就是20世纪80年代出生的一代人，他们大多都是独生子女，他们沐浴着改革开放的春风，享受着现代化奢华的物质生活。同时，他们也是“闪婚”的代表，因此也被称为“闪婚族”。也有人说，中国的独生子女政策已经形成了新一代成年人，他们注重自我需要，而不能维持婚姻关系。

好的婚姻是两个人共同经营的事业，但不是所有的婚姻都如此。就像有的人仅仅把工作作为职业，有的人作为终身的事业一样，婚姻也因人而异。但总体来说，婚姻是四位一体，有四个主要功能：

首先是情感功能。人是群居的动物，内心深处惧怕孤独，所以要结

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





伴，互相抚慰，互相温暖。其次是性功能。婚姻双方互为固定性伴侣。第三是养育功能。婚姻目前还是国人传宗接代，抚养孩子的合理、合法方式。最后一个是经济功能。婚姻本质是一份契约，是由两个人自愿签署的有限责任公司，彼此分工，共同经营，使利益最大化。

从商人的角度考虑，结婚本身就是项重要"投资"。"成也萧何，败也萧何"，中国人说的"旺夫"，实质就是指成功的婚姻对家庭的作用，而失败的婚姻对家庭的负面作用也不言而喻。

**婚姻对财富的促进作用表现在三个方面：**

第一，一个有收入的太太，对希望创业的丈夫来说，是最大的安全感和精神稳定剂。不管是成功的男性还是女性，身后的伴侣大都起了极大的作用，有的甚至直接参与对方的事业。

第二，一个赚钱，一个理财。很多家庭中，赚钱能力强的一方往往由于工作繁忙而忽略管理赚回来的钱。一方赚钱，一方理财是个很好的搭配。我有位朋友，她先生是一家基金公司的CEO，她自己的工资收入虽远不及丈夫，但却对炒房很有研究。2003-2007年，她通过炒房赚得的收益甚至高过先生起早贪黑赚来的薪水。

第三，家族结合的协同效应。婚姻不仅是两个人的结合，更是两个家族的结合。东南亚很多国家的经济命脉集中在少数几个家族手中，就是通过联姻完成的。而长期与各大财团及首相家族的联姻也是丰田等日本家族的抗风险手段之一。在中国，无论是《红楼梦》中的宁国府、荣国府、史府、薛府四大府第，还是民国时蒋宋孔陈四大家族，都是通过婚姻编织起巨大的利益集团。不过婚姻到了这个份上，已经和交易没有区别了。

但婚姻如果失败，撇开对家人的心理影响不论，对经济的打击也是巨大的，离婚造成家庭财产分割的损失往往比投资理财的失误更严重。离婚在金钱方面的损失包括：财产分割、律师费、赡养费、子女抚养费、搬家成本等。

我认识一位先生，45岁不到却已经结了三次婚，收入虽颇高，但要供养一个前妻和前妻的两个孩子。虽然他的收入不断增加，但随着孩子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





们不断长大，所需开销也不断增加，对现在的生活确实是个很大拖累。

而离婚对情感和信心的打击更是金钱无法衡量的。人生最宝贵的是时间，事业的黄金时间最多只有30年，而很多不成功的婚姻会至少将双方折磨3～5年。对有能力的人来说，蹉跎黄金时间的代价是最昂贵的。

为减少离婚的代价，婚前协议被发明出来。天后级歌星小甜甜布兰尼就是因为预先一纸婚前协议的保护，才使自己的离婚仅付出100万美元的代价。婚前协议通常保护较富有的一方，规定哪些财产不属于双方婚后共同拥有。

但这也是把双刃剑。婚前协议主要保护的是财产，而财产的主要目的是换取幸福。签订婚前协议无非就是告诉自己的另一半“我不相信你”，这很可能会毁灭一桩原本幸福的婚姻。感情问题太复杂，不到万不得已，不能轻易使用婚前协议。



## 婚姻中的女性要学会自我保护

小的时候，听到女士自保的招式，不外乎是“私房钱”等等。现在物价那么贵，一点点私房钱是不管用的。我们见过的婚姻触礁，原因很多，但很多女性却都不能逃过婚姻失败带来的巨大困窘。

在许多的个案里面，可以看出有几种家庭比较容易出现婚变。

1.先生留在国内发展事业，太太及孩子移民到外国，一年才见一两次。

2.男的事业捞了一大笔，有钱的男人可能变坏。

3.女士长胖，例如有些情况，女士结婚前100斤，窈窕可人，但婚后不太注重体形，逐渐长胖，长到180斤。

4.夫妻间性生活不协调。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





有一天，家庭发生变化时，女性怎样自保？

当你已经40岁，青春散场，如何是好？

每位女性都应该为自己想好退路，十个家庭，有二分之一会发生变化。这就像购买保险一样，要提早预备。

在结婚后几年内，女性应有几个步骤去争取自己以后的权益。自己保护自己，才是最重要的。

执子之手，与子偕老，当然是每个家庭的理想状态。但现代婚姻，合则聚，不合则散的情况也不少。在这个过程中，受到最大伤害的，一般都是女性。

试想，一位女性，45岁，带着一个念初中的男孩，家庭主妇，近10年都没出来工作，试问她下半辈子怎么过？

在婚姻破裂后，讨价还价中拿到的生活费也不会多，想像她以后的日子，会是相当窘迫。

在从理财的角度去策划，其实这位女性应当在婚姻还是甜甜蜜蜜时就作一些策划，以防以后一些不幸情况的发生。

在我们的理财个案中，确实也碰到不少离婚个案，离婚后女性都生活得很艰苦。所以我们特意写了一个女性自保方案，总共四招，希望对您有所帮助。

这四招策划，都要在美满婚姻还在时，便要用上，提早安排胜过有情况发生时才临时抱佛脚。

**女性自保第一招：住的房产，用你的名字登记**

中庸之道，也是要用联名之道。最坏的情况便是只用男方名字登记。离婚后，女士被赐出家门，带着一个孩子，没有房子的话，难免到处投靠，处境狼狈。

**女性自保第二招：孩子教育基金**

这是什么意思呢？孩子念书，直至念到大学，没有十万元去应付各种开支是念不成的。现在有基金公司或保险公司，都有这种孩子教育基金，在婚姻美满时，投一份比较大额的，受益人写孩子或自己，叫先生在婚姻美满时投是比较容易，先生也没办法推，因为这是他养孩子的责

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





任。有了这个保障，就算离婚，孩子教育那部分也不用你去想。

**女性自保第三招：给自己买足够的保险，由先生每年付保费**

这个是先生给太太的最佳礼物。一般的保险，所有保费都是15～20年后返还的，即是说，假如你的婚姻能挨过15年，所有保费已由你先生支付，以后的日子就有保费作为保障。

假如你的婚姻只维持了10年，那余下5年的保费，便是你在生活费中要争取的部分，由于已交付了10年，余下5年的费用也不多，比较容易争取。

但你想想，如果你没有作这个策划，离婚后，一下子要男方付出那么大的一笔，你要记着，男方还要应付第三者财务上的需求，他怎能理会将要离开的女人？他的钱很可能都拿出来讨第三者的欢心，对不对？这种策划，一定要在结婚前三年婚姻还美满时完成。完成不了，是你没有努力的结果，当然后果也由你承担。

人生只能走一趟，想想你的处境，四十多岁，没有工作，带着一个念初中的孩子，你以后的30年怎样走过去？记住，不要忘记去完成这个策划，它是你一生幸福的两手预备。这个预备，要在你先生还爱你的时候完成。

**女性自保第四招：有自己的事业**

虽然女性一般赚回来的钱不多，但有自己的事业，除了代表自己有点零花钱之外，它还有一个好处，就是有一些朋友、同事，出事后，有人能商量。

我见到一些个案，女方是家庭主妇，没出来做事，又没有半个朋友，出事后，处境真的很悲惨。

女士出去打工，怎么也有一些收入，家里的打扫、烧饭，大可找一个保姆来帮忙。做太太，一定要结识朋友，做些轻松的工作，才能在任何时候都保持养活自己的能力。

以上女性自保四招，是一个理智的女士应作的策划，应该能为女士们提供一个财务上的保障。人生的脆弱，莫过于有事情，不是你能控制

“生老病死”：统计显示，29%的人士，很可能活不过65岁。我们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





大家拼死拼活，积累了一笔财富，工作到60岁，谁知道平静生活几年后，开始疾病缠身，运气不好的人就过世。

我们控制不了什么时候会生病，生什么病。

像以上的家庭，太太在30多岁便患有癌症，的确是比较少见的。由于家庭没有购买适当的“重大疾病险”，所有医疗费用，都由家庭来负担，这的确是中国家庭经常碰到的问题。

有重病，家庭便受连累，一家人的生活便有了重担。朋友亲戚都远离，借钱没完没了，朋友亲戚都跑光。家庭的一点点自尊及尊严都会丧失，孩子在这种环境长大，心态也会受到影响。

朋友、同事、亲戚患上这种绝症，为数真的不少。对有正当理财观念的人来说，在30岁有一点积蓄的时候，购买适当的保险是必需品。

在一些发达国家，如美国、英国、日本，保险已深入民心，每个家庭都有预备，有病时只需担忧心灵上的创伤，而不需要为财务上多作预备。在下一节的第二个案例中，主人会由于有购买保险的习惯，同样患癌症，但一两年的医疗费全由保险公司报销，活下去比较轻松。他已通过治疗，在以后的日子，不复发便算是康复，可喜可贺。

任何生过大病的人，人生观都有一定的转变。生病后，会很珍惜感情及友情，平淡的生活已经是最大的幸福，不会去强求任何东西。再不会拼死拼活地去追求无穷的财富，他们所追求的，反而是平淡的人生、快乐的日子，日子能多过一天算一天，下一个月是否还能健在，说不准。珍惜每一天，活下去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 新婚80后，小存款大用处

刚结婚的小两口，新组建的家庭生活既要面对两个人两种生活方式的磨合，又要面临两种理财观念的碰撞，两个人只有对家庭理财运筹帷幄，才能为创造幸福家庭打下坚实的经济基础。因此如何心往一处使，钱往一处花，让家庭财富得到快速积累，是新人们新婚理财的必修课。

80后新婚小夫妻，丈夫郑先生，28岁，福州某软件公司部门经理，月薪8 000元左右，年末有年终奖2万元。妻子：邹女士，25岁，福州某小学老师，月薪3 000元左右，双方单位均有三险一金，因此没有办理其他商业保险。家庭还有定期存款3万元，活期存款3万元。目前居住的房子两室一厅，85平方米左右，市价约60万元,有按揭，贷款余额25万元，月还款扣除公积金外还需1 000元左右，每月支出7 000元(含按揭)。和很多80后的年轻人一样，小郑夫妇喜欢旅游，每年会安排一到两次出游，两人费用高达1万元左右。

夫妻俩的理财目标是：

1.两年内打算要个小孩，同时购置一部家庭用车(价值10万元左右)。

2.小孩出生后，准备把在老家的父母接来照顾小孩，家庭成员增加，现住房有点紧张，打算换一套三房两厅的房子。在选择换房时机上比较困惑。

小郑夫妇是刚成立的两口之家，处于家庭形成期，此阶段的特征是经济开始独立，储蓄较少，消费欲望高，责任逐渐增大，未来几年面临育儿、购车等方面的问题，开支会逐步加大。从家庭负债表也可看出，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





要注意开源节流，为今后的生活作好各方面的理财规划。理财可以从以下几个方面入手：

1. 流动资金作为一个家庭的紧急预备金是必不可少的，目前建议一般将家庭3～6个月的总开销留做预备金。小郑夫妇流动资金为3万元，建议郑先生留2万元左右作为家庭预备金，其余1万元可进行其他理财投资，增加资金的收益率。

2. 鉴于该80后家庭刚刚成立，处于生活费用持续上升的阶段，理财重点是开源节流。新婚后要承担起家庭的责任，因此夫妇双方都要调整婚前的消费观念，尽量减少不必要的铺张浪费。建议在两人世界阶段生活开支控制在5 000元以内，如此，每月即可节余6 000元左右。同时可考虑适当减少旅游开支，或出游前做好功课，制定一套经济的旅游攻略，总之把每年出游开支控制在5 000元左右。由于郑先生年终有2万元奖励，在家庭不进行投资的情况下，每年将会有8.7万元节余。同时，可将每月节余中拿出4 000元用做基金定投，两年后大约为10万左右，这笔钱足以应对小孩出生，以及用于购车计划。

3. 购车计划：虽然小郑现在一年后的积累的资金已足够买车，但考虑到小孩出生、父母同住、换大房等将来费用问题，建议购车可采用按歇方式。且每月节余的6 000元扣除基金定投，还有2 000元节余，应付车贷绰绰有余，购车只需拿出积蓄4万元左右即可。

4. 购房计划：小郑夫妇对于换房计划是现在实施还是过几年再实施犹豫不决。目前福州一套三室两厅的房子120平方米左右，售价约100万元，装修15万元。由于第二次置业首付不低于4成，即前期需要准备45万元。目前在住房产市价约60万元，扣除房贷余额25万，只能余下35万元。因此小郑如果在两年内实现换房会大大增加家庭负担，建议暂时克服并推迟换房计划，在小孩3岁左右时，可再考虑换房。

5. 子女教育及养老规划：在郑先生的小孩出生后，仍推荐采取持之以恒的基金定投方式，但可能因小孩出生后日常开销加大，建议将每月基金定投降至3 000元。假设以8%的基金平均年收益复利计算，那么郑先生在孩子读小学时将获得40万元左右的教育金。需要提醒的是，每月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





定投的金额可根据不同时期做不同变动，灵活掌握。

6. 投资规划：郑先生家庭理财方式过于单一，只有一笔定期存款，无法满足资产保值增值需要，建议把定期存款与每年年终奖等结余资金一并做理财配置。由于郑先生夫妇均没有投资经验，不建议投资股票，可以选择基金及收益稳定的银行理财产品。在具体品种选择上，考虑到郑先生夫妇的实际情况，资产配置方面可以用50%的可投资资金购买股票型基金，30%购买混合型及债券型基金，20%购买银行理财产品。投资方式可以为一次性投入与定投相结合，长期坚持以获得可观收益并为将来的子女教育、换房、养老等提前作好准备。

7. 保险规划：虽然两人均有三险一金，但两人均无商业保险，家庭保障显然并不充分，因此要增加商业保险保障。建议一般家庭保费不超过整个家庭收入的10%为宜，夫妻双方的保额是总收入的10倍。郑先生夫妻俩可以重点考虑补充配置寿险、重疾险和意外伤害险等险种。郑先生作为家庭主要经济支柱，要负起家庭责任，趁年轻还可为自己购买一份定期寿险，成本低，保障高。



## 年轻80后如何避免成“孩奴”

一项针对年轻家庭的调查显示，61.5%的人认为自己是“孩奴”。对于年轻的“80后”来说，如何运用好每月的闲钱，对资金进行长期规划显得尤其重要。

有年轻父母总结养子有“三贵”：生娃贵、奶粉贵、读书贵。仅生产一项就要花去万元，哺育期间大量婴幼儿用品的花费又为家庭财政雪上加霜。对于子女的教育问题，诸如学费、择校费、兴趣班费用，很多年轻的父母甚至“不敢多想”。至于孩子成年以后的问题，不少人表示，对“养儿防老”已不抱期望，但求不要“被儿啃老”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





年轻父母的担忧既有心理因素又有现实原因，总的来说，三类父母容易成为“孩奴”：第一种是心理“孩奴”，父母对孩子要求过高，凡事都求最好，给自己造成了很大的心理压力；第二种是现实“孩奴”，生子之前没有全面考虑经济状况，家庭收入赶不上子女开销；第三种是惯性“孩奴”，婚前大手大脚习惯了，婚后没有改变消费习惯，对家庭财富也缺乏规划，没有积累，造成“小事乱花钱，大事没钱花”。应该说，大多数家庭属于最后一种。

成了“孩奴”的人，不敢生病，不敢高消费，甚至不敢轻易换工作。怎样避免成为“孩奴”呢？除了调节心态外，年轻父母应该作好对家庭财富的科学规划，对今后在孩子人生大事的花费上有长远的计划，比如上学、结婚等，都应该尽早准备。

1. 子女教育金是一笔刚性开支，可选择稳健型优质基金以定投方式积累，若按5%的年平均投资回报率计算，每月存入1 500元，孩子18岁念大学时积累约40万教育金，基本满足孩子教育金需求。

2. 家庭资产配置方面，首先要留3～6个月的支出作为应急准备金，以便出现突发状况时，家庭仍能安全度过。留3万元购买货币市场基金，既满足流动性需求，又可达到1.5%～2%的收益，是活期利息的4～5倍。其余5万元可配置一些股债平衡的投资组合或股债平衡类产品，保证有较高投资收益率同时又保证一定安全性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第九章

# 不做卡奴做卡神：刷卡就是用智慧刷出幸福



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





## 别让信用卡“卡”住钱包

下面这些现象，你是不是有种似曾相识的感觉：

一上街就想Shopping,花钱如流水。

购物是舒解压力的唯一方式。

看到喜欢的东西不论金额大小,有“卡”万事足。

如果以上的现象说的是你，但是每次你都能轻轻松松地全额缴清，那真要恭喜你，因为你是一位能充分利用信用卡的消费者！但如果你具有以上的特性，可是每次却只能负担最低应缴金额，并且还继续累积高额的循环利息，那么，你并不是在“用”信用卡，而是被信用卡给“用”了！

许多人往往无法控制住当下购物的欲望，结果一发不可收拾。更何况刷卡并非给钞票，并没有付钱的感觉，很多女性朋友很容易就刷刷刷地过度消费或超额使用，从先享受后付款变成先享受后痛苦。账单来时无法全数付清，就得动用循环信用，支付未付清的账款产生的利息，利息再滚进账款，也影响了个人信用。

**做好信用卡管理，消费才不吃亏**

信用卡虽然让你消费更方便，但是，每一位女性朋友都应该思考：“自己真的适合使用这种塑料货币吗？”除非自己能做好信用卡管理，消费才会不吃亏。

**保存刷卡收据，随时对账**

花花是一位快乐的年轻女孩，但是，毫无节制的消费，却是她最大的财务致命伤。每个月她都是辛勤地工作，但是一下班看到喜欢的东西就刷，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





刷完以后的对账单据不是随便乱扔，就是揉成一团放在皮包里，然后隔天换个皮包出门就忘记。所以每个月她都不记得自己到底刷了多少钱；刷的时候很开心，可是等到信用卡账单一来，整个户头剩下的钱就全部缴械。

你是不是拿到信用卡账单的时候，常常想不起自己何时消费了那么多的金额？还是在刷完信用卡之后，随手就把签过名的收据丢弃呢？现代女性朋友使用信用卡，要先做好支出管理，因为，"理债"比"理财"还重要。

刷完信用卡后，要将当月的收据整理好，这样不但随时可以对账，还可以随时提醒自己知道"已经刷了多少钱的债务"。若是你刷了信用卡，然后在下一次缴款期限前缴清支出，信用卡绝对会是一种方便的理财工具。如果只是因为钱不够用，就把信用卡当成是提款卡，那么，马上就会一脚踏入负债的漩涡当中。

**减少持卡的张数**

曾经有电视节目中讲到一个名叫刘汶翰的人，他个人总共有142张信用卡，全部摞在一起，足足有将近20厘米厚。更离谱的是，刘汶翰曾经积欠信用卡债务100多万，而现在却是一位理财顾问。当谈到自己有那么多张卡时，他说："当卡片排出来这么多的时候，我也觉得实在是太离谱了！"

还好，这位聪明的刘汶翰不仅在后来的几年内还清了自己的债务，并且还把这段故事写成了书，赚了不少版税与名气。你有多少张信用卡呢？其实，很多女性朋友不是没钱投资，只是没有控制欲望，而让辛苦赚来的钱轻易地从指缝间流失。少用信用卡消费，减少循环利息的支出，一个月省下1 000元绝对不难，就看你是不是能够控制欲望，少刷一次卡，就可以增加一次投资的机会，可投资的金额也会不断提高！

减少没有必要的持卡张数，可以让自己减少胡乱消费的概率，也可以增加自己理财记账的效率。同时，将自己的花费集中在数张信用卡上，也有集中管理支出的好处，了解自己的收入及支出形态，是有效理财的第一步。

**养成每月整理对账单的习惯**

每个月收到账单的时候，要留下来做整理，因为账单会列出消费明细，你可凭此分析自己的消费形态，检讨自己是否有多余的浪费。如果你已经无法全额付清你的信用卡债务，就表示你的花费需要有节制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





养成整理对账单的习惯，可以帮助自己发现收入不足以负担开支时，就要缩减消费的欲望，按照需求的重要性来排序。绝对不要贪图一时的满足，等到信用卡账单一来，才开始懊恼不已。有计划地消费，不但可以因此而得到满足感，更可以证明自己能持之以恒地储蓄而获得成就感。摆脱“月光族”的命运，才能为未来的人生计划，如买房子、投资或结婚等作准备。

信用卡的对账单其实总是透露出非常多的信息的，比如刷卡支出的状况、最低应缴金额的多寡、点数的累积、奖品的兑换等等。养成每月整理对账单的习惯，可以在对账单中得知个人的消费记录，就算是使用电子账单，也应该保存对账单的文件，方便随时调出来查阅。

聪明的女性持卡人如果懂得避免年费的支出，并且还能够充分了解银行“红利积点”的方式，那么，信用卡不但会为你带来理财的方便，还能因为你的使用而让你“享受”到一些福利呢！试试看，你会发现原来自己每个月可以攒下至少一半的薪水！



## 跨行还款这样做省心省力

信用卡还款是件烦心事，特别是对于需要跨行还款的持卡人来说，来回奔走、排队等候的滋味可不好受。这里向大家推荐几种足不出户的还款方式。

**银联在线**

银联在线是中国银联为广大持卡人提供的网上服务平台，信用卡跨行还款就是服务的一项。持卡人所需要做的第一步是用户注册。在填写了正确有效的邮箱地址、用户密码、真实的个人信息、安全保护问题及答案后，就能完成注册，整个过程不过3分钟。

目前，这一跨行还款服务免收任何手续费，而且不需要在柜台开通

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上银行等业务就可以直接操作。单月持卡人信用卡还款上限为人民币2万元，即不论几张信用卡、几张借记卡，在该平台的还款每月不能超过2万元。

**快钱**

与银联在线相比，快钱的优势在于支持的转出借记卡、转入信用卡数量较多，四大银行及交行、招行、民生、兴业、浦发等21家银行的借记卡可以用来资金转出，而工行、农行、建行等15家银行信用卡可以在此还款。

不同信用卡的到账时效不同。最快的浦发银行T+1日到账，而相对较慢的工行、建行、农行、光大及江苏银行需要T+3个工作日到账。因此，在这一平台还款的持卡人需要打足提前量，可不能拖到最后还款日还款。与银联在线一样，快钱所提供的网上还款服务不收取任何手续费。

**财付通**

财付通是腾讯旗下在线支付平台，同样提供网上跨行还款服务。不过，还款方式并不是将借记卡里的资金直接打入信用卡，而是通过“财付通账户”中转来实现。

不同信用卡的到账日期会有所差异，兴业信用卡可实时到账，而在此平台上，相对较慢需要2～3个工作日才能到账的是交行、平安、深圳发展、光大、民生和浦发银行。因此持卡人同样需要留出足够的资金周转时间，避免循环利息产生。

**支付宝**

如果你是工行、招行信用卡持卡人，那么支付宝平台也可以为你提供跨行还款服务。对于这项全新服务，推广期间支付宝平台不收取任何费用。持卡人可以通过网上银行、支付宝卡通、支付宝账户可提现余额(招行暂不支持)三种方式为信用卡还款。

许多人会把银联电子支付同银联在线混淆，其实，银联电子支付更多的是提供跨行转账服务。当然，这一网络平台也可以对信用卡进行还款，只不过并没有太大的优势。

银联电子支付为农行、中行、浦发、中信和交行信用卡提供还款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





服务。除了中国银行准贷记卡需要一个工作日后到账，其他均可实时到账，如果持卡人在最后一天才想起还款，这一平台倒是值得一试。

与其他各种还款平台相比，银联电子支付显得有些“斤斤计较”，持卡人每次还款都需要额外支付手续费。同一城市还款小于50元收费2元，5000元至5万元收费3元，5万元至10万元收费5元，10万元以上收费8元。异地还款最低5元最高50元，按照交易金额的0.1%收取。



## 如何用好你的银行卡积分

为了应对日趋激烈的市场竞争，各家银行纷纷推出一些吸引银行卡客户的优惠举措，比如免收卡年费、办卡抽奖、送小纪念品等，当然，最实惠、最吸引人还应当是积分奖励，因为卡内的积分按规定可以返还现金、获取超市购物券和手机充值卡等实惠馈赠。不过，积分推出的时间毕竟不是很长，大家对积分也不十分了解，致使很多人白白浪费了积分资源。

**积分是怎样产生的**

持卡人在刷卡消费或存款时，银行电脑会自动为持卡人记录积分。按照积分类型可分为消费积分、消费次数积分和存款积分。一般情况下，持卡人刷卡消费，每消费1元积1个消费积分；每消费1次积1个消费次数积分，消费次数积分不计消费金额大小；银行卡项下的存款一般按月日均存款每100元每月积1个存款积分计算。各种积分积累到一定程度，就可以按照银行的规定兑换相应的奖品或减免业务手续费以及享受贷款利率优惠待遇。

不过，按照银行规定，持卡人发生当日购物撤销、隔日退货情况，银行则对其消费积分、消费次数积分作相应扣除调整；房地产类、批发类、汽车销售类等特殊行业的消费活动以及各项代缴费业务均不计算积

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





分。另外，每次积分有奖活动兑换期结束后，所有未兑换积分一般也不再保留。

**银行卡积分怎样兑换**

消费积分可兑换相应价值的奖品，消费积分的兑换，银行一般不单独通知，这就要求持卡人关注发卡银行的积分兑换公告，或者通过登录银行网站、拨打银行服务热线等方式进行查询，以免错过积分兑换。符合兑换条件的持卡人，可持本人有效身份证件及银行卡到指定的营业网点直接办理兑换手续，也可通过网上银行或电话银行申请办理邮寄。

消费次数积分一般不用持卡人主动兑换，在每年银行卡收费的时候，银行会根据客户的积分余额自动判断是否减免持卡人年费。

存款积分也不用主动兑换，客户到办理银行卡挂失等相关业务的时候，银行也会根据存款积分确定是否减免相应的手续费。另外，有的银行规定存款积分到一定程度可以享受优惠贷款利率，这就要求持卡人在办理贷款手续时，主动向银行提供自己的存款积分信息。

**多得积分的窍门**

要想多得积分，当然最好是养成刷卡消费的习惯，无论金额大小，一律刷卡买单。除此之外，掌握以下窍门也可以多得银行卡积分。

化整为零。有的银行规定刷卡消费10次即可减免下年度银行卡年费，刷卡消费20次还可获得10元的年费返还奖励。这时持卡人为了增加消费次数，刷卡购物的时候，可以化整为零，多次刷卡。另外，在利用银行卡进行手机话费充值时，减少每次的充值额度，增加充值次数，都可以达到增加消费次数积分的目的。

集中使用一张卡。一般情况下，消费购物最好集中使用一张信用卡，且首选信用额度最高的那一张。你刷卡透支得越多，除其发卡行给你的信用评分越高外，还可以攒到更多的积分。比如，节日促销的活动往往打破常规，你可利用活动为自己赢取更多的刷卡奖励机会，如和朋友一起游玩、聚餐时，若以现金方式结账，不如使用刷卡消费，在不影响大家消费的同时，又可为自己多赚一些积分，出外旅游、探亲等也首选刷卡消费。还要注意的是，你最好是集中使用一张银行卡进行刷卡消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





费，不仅可以从信用卡账单上了解在节日期间的各类消费情况，还有助于积累更多的积分。如果你所购买物品不是急需用品，可等到节日时段集中购物，以赚得更多积分。

该出手时就出手。每到节假日，绝大多数银行与商家联合推出双倍积分、够一定积分赠送相应奖品、刷卡抽奖等多种活动。此时，你只要根据自身需求充分使用银行的奖励计划即可。积分理财的关键在于你要搞清楚自己更在意什么，需要什么类型、什么内容的积分回馈，以及积分到底如何使用，就能玩转积分。你刷卡消费时都会形成一个消费积分，当积分达到一定数额时，可兑换到各式各样的奖励。如航空里程、礼券、抽奖、礼物、各种日用品、优惠券等，你可根据自己喜欢的奖励计划选择信用卡消费。值得注意的是，你还要善于挖掘奖品兑换的“绿色通道”，很多银行信用卡看似积分价值较高，能用较低的积分换得“好礼”，但实施起来颇费周折，所以在进行积分兑换时，一定要事先了解多种兑换的渠道，以更方便及时地兑换到自己心仪的奖品。



## 巧用信用卡可省钱

很多人喜欢信用卡，最钟爱的就是信用卡“先花后还”的透支功能。但是，如果到现在对信用卡的认识还仅仅停留在透支和刷卡消费等基本功能上，那就真的落伍了。因为，信用卡除了简单的透支功能外，如果运用得好，它不仅能省钱还可以帮人们赚钱。

**充分利用免息期**

我们知道信用卡都有免息期，也就是可以提前消费，过几十天再还钱，这段时间银行免收利息。消费者一般可以享受50到60天的免息期(各银行有所不同)，相当于银行借给了消费者一笔两个月左右的无息贷款，这也正是信用卡最吸引人的地方。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





举个简单的例子，比如一张信用卡的银行记账日是每月的20号，到期还款日是每月的15号。那么，如果是在本月20号刷卡消费，到下月15号还款，就享有了25天的免息期；但如果是本月21日刷卡消费，那么就是在再下一个月的15日还款，也就是享受了55天的免息期。而在这55天的时间里，持卡人在享受着无息贷款。在此期间，我们就可以利用免息的好处，让这笔钱替我们赚钱。

比如某人将工资存在借记卡上不动，又申请了一张信用卡，平时出门只随身携带少量现金以备应急或在不能刷卡的场所使用，而购物、吃饭能刷卡就刷卡，碰到喜欢的东西，即使卡里没有钱也能透支消费，只要在免息期内还上欠款，银行就不会收取利息。这样算下来，工资存着可以赚利息，而利用免息期透支消费，花银行的钱又不用掏利息。在金融市场向好的情况下，如果将借记卡里的钱投资在股票、基金或债券上，操作得当的话，收益可比银行活期存款高得多。

不过需要注意的是，很多持卡人会忘记自己的到期还款日，从而导致信用卡高额利息的产生。为了避免出现这种不必要的损失，办理信用卡的时候，可以设定自动还款功能，即银行在免息还款期限临近的时候自动完成还款，这样就不用担心会有利息损失了。

信用卡每年所收取的年费常常令办卡人觉得是一笔过高的额外开销，这样看来办信用卡似乎并不划算。然而，在目前国内的信用卡市场，各大银行都推出一年中刷卡若干次即可免年费的优惠政策。这样说来，信用卡的拥有和使用基本上是免费的，这无形中已经为你节省了一笔开支。

**选择合适的联名卡**

很多银行为了加强与商户的联系，往往会推出联名卡。

如果你经常坐飞机，可以选择一些航空公司的联名信用卡，如工行海航联名信用卡、广发南航联名信用卡、招行携程信用卡等，这些卡可以消费积里程，达到一定的里程规定后，还可以申请免费机票，仓位升级等等。还有些银行也支持积分兑换航空里程，如工行运通卡、中信魔力卡等等。如果你是个喜欢旅游的人，而又不满足于所谓的一些积分兑

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





换的礼品，可以选择这种方式。

假如你经常在某个商场或是商户买东西，你可以选择一些银行与商户的联名信用卡，通常这类信用卡具有商户优惠的政策或是多倍积分；如果你看中了分期购买商品的功能的话，也可以选择一些相应的信用卡，比如招行、广发的信用卡等等；如果你是女性客户，还可以选择一些女性卡，比如广发真情卡、中信魔力卡等，这类卡有高额的女性保险，或是一些意外住院险，或是高额积分。

**指导理性消费开源节流两不误**

银行的信用卡促销活动是随每月的对账单一起寄到持卡人手中的。收到对账单后，花几分钟的时间仔细阅读相关内容，也可以登录所持信用卡的银行网站，了解信用卡优惠活动的详情。

既然是信用卡，当然消费是最大的用途，保留好每次消费的单据，再与银行对账单逐笔核对，逐笔分析，每次对账就是一次个人消费的“大检查”，对账完毕就可以知道存在哪些不理性的消费行为，哪些可以延后消费、哪些根本就不应该消费，可以做到心中有数，慢慢使购物消费变得容易控制。

通过信用卡建立良好的个人信用也是重要的理财。现在银行在发放较大额度的贷款时(例如房贷、车贷等)首先考虑的是客户的信用状况、还贷能力，良好的信用记录不仅能给自己带来更高的信用额度，而且在审批个人贷款时会比没有信用记录的人享受到好的优惠和较简便的手续。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 善用信用卡分期付款

一般来说，用信用卡分期付款买东西不仅可以避免带着大把的现金出门，而且暂时缓解了我们的现金链压力。需要注意的是，信用卡免息分期并不免费，也不能盲目使用信用卡该项功能。

当然，用信用卡分期付款一定要理性，不然很容易背上信用卡欠债，成为“卡奴”。信用卡的分期付款只要按期还款，可以享受免息待遇，但是银行的分期付款一般都要支付不同额度的手续费。使用信用卡分期付款虽然让我们不必攒很长时间的钱就能够提前消费到商品，但是在购买之前还是要细算一笔账。尤其是在享受分期的同时，一定要注意分期付款所产生的手续费。

国内银行绝大多数有信用卡分期付款业务，分期付款一般根据场合的不同分为商场（POS）分期，通过网络、邮寄等方式进行的邮购分期与账单分期。

**商场分期**

商场分期指信用卡持卡人在进行购物消费的时候，可以选择将购买的商品或者服务的总价平均分成3期、6期、12期或24期等若干期数(月份)分期支付。在专门的POS机上刷卡。需要注意的是，在进行商场分期的时候，需要进行持卡人身份验证，所以切记带上身份证。

**邮购分期**

这是指持卡人收到发卡银行寄送的分期邮购目录手册(或者银行的网上分期商城)，从限定的商品当中进行选择。然后通过网上分期商城订购、打电话或者传真邮购分期申请等方式向银行进行分期邮购。此外，邮购分期一般无论期数多少均不收手续费。但由于订购周期较长且退换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





货相对烦琐，所以建议购买前多进行比较。

**账单分期**

这是最为方便的一种分期方式，各家发卡银行基本都能够支持此种分期方式，且申请简便。用户只要在刷卡消费之后且每月账单派出之前，通过电话等方式向发卡银行提出分期申请即可。但是要注意，各银行都会规定一些特例，如带有投机性质的刷卡是无法成功分期的。所以在进行分期之前，一定要仔细阅读分期手册。

在购物时，如果选择信用卡分期付款，要注意以下几点问题：

一是注意了解商品的价格信息，有些商品分期付款时没有折扣，不同商家的产品价格也有差别，应认真比较后再选择付款方式。

二是注意了解商品的价格走向，不少商品特别是电子产品更新换代迅速，价格下降比较快，是选择分期付款提前消费，还是等待价格下降后购买更实惠的商品，应根据自己的实际需要而定。

三是选择信用卡分期付款支付，注意了解银行的分期付款条件：包括了解透支的条件及每期可以透支的额度；了解选择的分期方式是否免除手续费，如果没有免除手续费，要了解手续费的费率及计算方法；选择先刷卡，后在银行申请分期方式的消费者，要了解银行的申请流程，防止申请不成功，打乱用款计划；注意了解如果商品出现质量问题，商场同意退换货后，如何进行退款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 信用卡赚钱小技巧

谈到信用卡的作用，相信很多人只是了解一项透支功能，其实信用卡还有下面几种功能。

**无息借款**

每张信用卡一般都有超过一个月的免息借款期，这对个人来说，不仅意味着临时缺钱的人们可以依靠信用卡来救急，同时也是一个赚些小钱的好机会。比如，可以用信用卡透支购买自己看好的基金，然后在最后还款期之前赎回还款，扣去手续费，还是会有一部分的投资盈利。

**商户优惠**

几乎每种信用卡都会和商户合作推出一定的优惠活动，比如在指定商店刷卡消费会有折扣，单笔消费一定金额赠送抵用券，甚至有免费给车主保养、拖车的“车卡”等。

**分期付款**

年轻的人们越来越能够接受分期付款购买大件商品，从而提前享受的观念。其实在通货迅速膨胀的现在，分期付款能够部分抵消通货膨胀的影响。

只要自己懂得组合，这三项基本上是各家银行的信用卡都会提供的服务。光用其中任何一项功能，可能赚到的财富不会太大，但如果我们能在生活中将它们巧妙的组合起来，见缝插针地使用，各类生活用品的钞票，你可以省下不少。

怎样在生活中使用信用卡呢？主要应该注意下面几个方面：

**以卡代现金**

日常生活中的消费能够用信用卡的全部用信用卡，不但能够提高积

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





分，而且还有可能得到优惠，另外在周围一些人要消费的时候，不妨给他们先“垫”上。这个时候你需要注意的是商家推出各种各样的活动，让自己节省一些钱。总而言之，能够用卡消费的尽量用信用卡消费。

**利用信贷功能**

有了钱，你就可以做一些自己想做的事情了，用工资卡里的钱做一些投资，然后用信用卡进行消费，最后再把这笔钱还上，这样省钱和赚钱两不误。

**利用优惠和馈赠功能**

这项功能基本每张信用卡都会有，只要自己注意，就能从这里面看到很大的财富，相信自己的眼光，至少你能得到很多的优惠。

此外，还有很多种赚钱的技巧，只要根据自己的实际情况，然后就能找出适合自己的一些赚钱小技巧。

现代社会就是这样，只要有赚钱的头脑，自己身边的一切都能成为自己赚钱的工具，慢慢积累，自己的财富之梦就会越来越近。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 信用卡就像是一把双刃剑

信用卡就像是一把双刃剑，使用不当，可能会使你愁眉苦脸；使用得当，却可能助你渡过各种财经难关。

**信用卡是不能存钱的**

信用卡和储蓄卡的最大区别，除了信用卡可以透支以外，还在于信用卡的功能是进行消费结算，而不是储蓄功能。因此信用卡客户持卡消费并及时还款，银行的收益只是从商户处收取1%～2%的结算手续费。而按照各家银行信用卡的收费标准，即使是存钱进去然后取出，在取出时也会收取手续费。

即使是急需钱，需要从信用卡取现时仍需注意成本。为避免忘记还款而带来的负担，最好与发卡行的借记卡挂钩，使用信用卡自动还款功能。

**信用卡不是越多越划算**

一般来说，一个人有两张信用卡就足够了。你可以根据自己的实际情况对银行卡进行筛选，即使附加在卡上的功能很诱人，如果用处不大，也最好是忍痛割爱。留下两张结账日不同的信用卡，透支额度不必太高，一张日常使用，一张备用，既能够制约自己的消费欲望，还可以拉长还款日期。

一般女性如果没有超强的计算能力，平时又不能控制自己的消费欲望，那么还是不办信用卡为好，或者只用老公的附属卡，一来这些麻烦都没有了，二来老公会记得去还钱。

**“超长免息期”有陷阱**

国内银行在最长免息期间是不收利息的，但如果超期透支了，也就是偿还的金额等于或高于当期账单的最低还款额，但仍然低于本期应还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





金额，那么剩余的延后还款的金额就是循环信用余额。而超期的每一笔消费都要按照日息万分之五计算了，相当于年息18%，相当惊人。

一般各家银行推出的信用卡都会设有免息还款期，从10多天到50多天不等。一般来说，在账单日的第二天消费能享受最长的免息期。比如申请一张信用卡之后，银行的对账单日是每月6日，而还款日是每月22日。如果要在10月份有一笔较大的刷卡消费，那么在对账单日即10月6日之前与之后消费，实际免息天数差别极大：

| 消费日期 | 对账单日 | 免息还款期 | 实际免息天数 |
|---|---|---|---|
| 10月5日 | 10月6日 | 10月5日～10月20日 | 18天 |
| 10月7日 | 11月7日 | 10月7日～11月22日 | 46天 |

如上表所示，对账单日期“每月6日”是决定信用卡免息还款期的关键。如果在对账单日前一天即10月5日刷卡，到了第二天就要进行计算，那么免息还款期就只能到10月22日为止；而如果在对账单日之后第二天即10月7日刷卡，那么到了11月6日才会进行计算，免息还款期可以一直到11月22日，所享受的免息还款期的天数就多得多了。

**信用卡闲置就是丢钱**

信用卡激活，是银行为了防止在邮寄卡片过程中被盗用采取的一种安全措施。发卡行在核准发卡后，信用卡所涉及的一系列后台运作随即产生，而对于未激活的信用卡是否会收年费这个问题，各家银行都有不同的规定，一般分为三类：

第一类是信用卡只要不激活，就不会产生年费。目前许多银行的信用卡在有效期内，只要用户没有激活，就不会收取年费。而且，有些银行的信用卡用户如果首年不激活，一年之后，还会自动注销这张信用卡。

第二类是在第一年免年费。这是目前许多银行都采取的首年免年费政策，也就是在第一年免除年费，如果第一年消费了若干笔，那么自动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





免除第二年的年费。但如果这张信用卡在第二年还没有激活，那么银行就会收取年费。

第三类是即使不激活信用卡，第一年也会收取年费。采取这类年费政策的银行不多，目前只有中信银行，在发卡后30天内激活而且必须刷卡消费（或取现），否则就要收取首年年费。

所以，在办理信用卡之前，就应该对该银行的信用卡规定进行详细地了解。因为每个银行的政策都不同，对于信用卡的办理规则也不一样；而同一银行的信用卡也有不同种类，其使用规则也可能不同；对于同一种信用卡的政策，也有可能会进行调整和改变。所以面对繁多的信用卡，在办理之前就应该注意：

第一，仔细阅读合约。

信用卡领用合约不仅记载着用户和银行之间的权利义务关系，也会清楚地写明信用卡的年费政策，是正式的法律文书。所以在申请信用卡前，一定要仔细阅读领用合约。如果对合约有疑惑，马上向银行工作人员或者拨打客服中心电话进行咨询求证，对于年费的减免年限、年费减免是否与刷卡次数挂钩、年费与激活开卡之间的关系、除年费之外是否还有其他收费等等，都必须了解清楚。

第二，理性至上，不要盲目办理。

有些消费者，尤其是女性朋友，容易在一时冲动下申请多张信用卡，有些一直闲置不用，时间一长，对于信用卡的年费规定也会慢慢淡忘，甚至因为长期弃之不用而不慎遗失，很可能会带来许多不必要的麻烦。所以对于信用卡的办理一定要理性，办信用卡不要贪多，长时间不用的卡，最好还是到银行办理停用。

在使用信用卡时，一定要注意以下事项：

**建立良好的信用记录**

信用卡如同其名，就是要你保持良好的信用记录，这样银行才愿意核发信用卡让你使用。而消费状况和还款记录都是银行评估信用的重要参考，你的消费状况和还款记录是银行评估信用等级的依据。如果你的信用记录良好，在未来向银行办理其他手续时，也会享有更好的待遇或

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





优惠条件。

**保管好银行卡**

银行卡最好与身份证件分开存放，因为银行卡一旦与身份证一起丢失，冒领人就会凭卡和身份证到银行办理查询密码、转账等业务。另外，银行卡是依靠磁性来储存数据的，所以存放时应远离电视机、收音机等磁场及避免高温；即使随身携带，也要与手机等有磁物品分开放置，携带多张银行卡时应放入有间隔层的钱包，以免损坏数据，影响在机器上的使用。

**注意透支规定**

当前，随着金融竞争的日趋激烈，各大银行均在大力推广信用卡业务，并且竞相推出各种优惠措施，很多女性认为信用卡和无息贷款一样，于是争相办理，有的甚至还以多开收入情况证明等方式增加自己的信用透支额度，认为透支额度越高，才越显身份，使用才越方便。但是，信用卡毕竟不是借贷的专用工具，它提供的透支功能，只是作为一种临时消费的借贷资金，帮助持卡人解燃眉之急，并非鼓励持卡人长期透支，将信用卡当成贷款工具。如果用信用卡透支且拖欠贷款，会造成很严重的后果。比如信用卡长期透支的滞纳金日利率为万分之五，短期内偿还不会增加太大负担，但若长期不还，其折合成贷款年利率就会高达20%左右，与社会上的高利贷相差无几了。



## 要小心提防信用卡理财误区

随着信用卡逐渐进入人们的日常生活，毋庸置疑，在给人们带来便利的同时，一些用卡误区也随之出现，有的持卡人因为对信用卡的特点认识不深，没有充分利用信用卡的优势；有的持卡人过于“聪明”，自创一些用卡“技巧”，把信用卡的特点运用在不恰当的地方。以下理财误

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





区，你可千万要当心。

**异地刷卡不全是免费**

不少银行都发行了自己品牌的信用卡，并且提供了“异地外币刷卡，本地人民币还款”等多种异地、跨行的金融服务。然而，各家银行对于所提供的这种服务制定的收费标准不同，因此，无论是信用卡还是普通卡，持卡人打算在外地或者出国使用之前，一定要弄清楚自己享受的银行服务所需交纳的手续费。异地刷卡会给持卡人带来一些额外的支出。

**信用卡未必比现金更安全**

目前许多银行发行的信用卡都不设密码，而国内又没有专为可透支的信用卡建立起一套全国通用的信用联网体系。因此，如果自己的信用卡落在了别有用心的人手中，就意味着会有比丢失储蓄卡更大的经济损失。持卡人发现卡被盗，一定要及时进行挂失。

**交最低还款额不可免罚息**

根据信用卡的定义和最基本的功能，信用卡并非必须要在一定期限内足额还款，而代价仅仅是支付相应的利息，这就是信用卡的融资功能。目前，大部分银行对于信用卡的最低还款额的比例设置为10%，也有个别银行将这个比例设在5%。只要按期偿还最低还款额，银行则不认为持卡逾期还。

但需要注意的是，在未全额还款的情况下，所有使用额度都要从使用日开始计收利息。银行每天万分之五的利息费用可是毫不留情的。有不少经济来源基本是依靠父母的大学生还没毕业，就因为信用卡消费无节制、攀比而深陷还款的泥潭。倘若持卡人在还款日的还款额为零或低于最低还款额，信用卡中心就要开始向持卡人催收，连续三个月未能按时还款就可能在个人信用上留下不良记录。

**“休眠卡”未必不收年费**

因为种种原因，现在不少上班族动辄有四五张信用卡甚至更多，但其中有不少卡是没被激活的。他们往往想当然地认为，信用卡没激活就应该不收年费。但其实，许多商业银行对未激活或未使用的信用卡都要收年费，如果欠交年费，信息同样会记录在个人信用报告中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





倘若多年未交年费，已经产生滞纳金，则需要先将费用补交齐，才可办理注销手续。为了避免不必要的麻烦，假如你不打算使用，最好将未激活或者未产生年费的信用卡及时注销。由于一些银行在信用卡注销时会收取一定费用，因此，在办理信用卡之前，要先看清楚银行信用卡的各项收费标准，以免造成不必要的支出。

另外，申请信用卡注销后，最好能复查一下，以免注销申请未被成功受理而导致信用问题。

**无息分期并非无额外费用**

不少信用卡都号称提供无息分期付款。单笔消费最低可分作3期，最长可达两年（24期）来偿还，但无息并不是免费大餐，其背后都涉及手续费。目前市场上对信用卡分期付款要求的手续费率从0.5%/每期到0.72%每期不等，这些手续费实际上等同于利息。

**为积分换礼而刷卡**

为了扩大市场份额，银行在推销信用卡时，都打出了“积分兑换礼物”的口号，于是不少持卡人刷卡消费的目的就是为了兑换礼品。事实上，并不是所有持卡消费都能有积分。例如，有的银行信用卡中心就明确规定农业服务、承包服务、房地产、装修、装潢、园艺、电器、供暖、清洁、批发类等；汽车、卡车、摩托车、房车、雪车等各种机动车以及航空器、农具及其零配件的销售、租赁与维修等；公共事业、政府服务、纳税、缴费、慈善及社会公益等；医疗机构、法律服务、学校、儿童保育等；非现金金融产品及服务、直销、保险、证券、会计、审计等，刷卡产生的费用不折算为积分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第十章

# 三高时代的买车买房，买的就是负债



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 房地产投资要快乐也要谨慎

在西方国家，如果有两样几乎所有人都可以投资的东西，一样是基金，另一样就是房地产。对多数人来说，投资房地产有三大好处：

1. 由于按揭机制，房地产几乎是唯一的普通人能用杠杆参与的投资。按3成按揭算，房地产的杠杆倍数就是3倍，如果房价涨1倍，意味着本金几乎可以涨3倍。最近10年很多人就是利用房地产掘到第一桶金。

2. 从长期看，房地产是少数能战胜通胀的品种(前提是你的房子不是在房地产周期的高点价位买入)，这在大多数国家都得到了印证。

3. 总体而言，房地产价格相对股票更稳定，不用每天心潮澎湃。

对很多中国人来说，房地产已经成为最主要的投资工具。但在享受最近10年高额回报的同时，请注意房地产投资并不是没风险的。首先就是流动性，房子并不是想卖随时就能卖掉的，尤其是当大家都想卖的时候。其次房地产投资的管理成本较高，找租客、收租金，日常维护等，尤其当拥有几处房产后，会占用很多时间。再次就是债务负担，当负债超高，房价又剧烈下跌时，会产生“负资产”风险，也就是即使把房子卖了，还是还不起欠银行的债，日本、中国香港都曾出现过这种情况。最后就是周期很长，房地产无论是上涨周期还是下跌周期都很容易出现长期单边走势，比如日本就曾出现过1955-1989年连续35年的牛市，和1990-2002年连续13年的熊市。

同时，房地产投资者也会产生很多误区，主要有以下几种：

**第一，土地稀缺，房价必涨。**

很多开发商说投资房地产永远不会亏本，因为土地是稀缺资源，中国人多地少，土地只会越来越少，房子只会越来越贵。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





对于这种说法，作为一个投资者，要有清醒的认识。不光是土地，石油、煤、铁矿、铀矿等都是不可再生资源，这些东西是不是就会一直上涨，从不下跌呢？1980年世界黄金平均价格为612美元每盎司，可是2000年跌到279美元每盎司。黄金价格大跌，难道是因为它们成了可再生资源？

再说人口，中国平均人口密度是每平方千米132人，日本、韩国、印度的人口密度比我们大多了。而且这些国家人口大多居住在低层或独栋住宅里，而我国城市人口大多居住在多层和高层建筑里，我国人均居住所占用的土地面积要远小于他们。所以虽然中国人多，但地并不少，人多不是房价肯定上涨的理由。

从长期来看，确实是土地越来越少，但在短期内，包括像上海、北京这些大城市，土地并不缺少。数据显示，上海2004年土地的购置面积1 038.76公顷，而闲置土地有3 600公顷，并且上海目前仍有潜力在一些地区进行旧城改造，提高土地供给。因此可以说上海目前的土地和土地储备足以满足消费需求，甚至也有能力满足投机需求。

也许从一个比较长的时间，比如100年，不考虑通货膨胀，房价确实只涨不跌。可是长期看涨，并不等于只涨不跌。事实上没有任何一种东西是只涨不跌的，不管有多少充分的理由。日本是个土地资源极度匮乏的国家，国土有2/3是山地，所以当年举国上下都认为房价没有理由不涨。结果最高峰时，东京及周围三个地区的地价超过美国整个国家的地价与在纽约上市的所有公司的净资产值之和。结果日本从1990年起房价连跌14年，跌到上世纪70年代的水平，拖累了整个日本经济。房价应该适度缓慢上涨，如超过平均上涨速度，则必有回落的压力。而且房屋价格上涨本质上讲是土地在升值，就房屋建筑本身来讲是不断贬值的（在会计上有折旧的概念），因为其建筑水平越来越落后，也越来越陈旧。我们国家的土地都是国家的，个人没有所有权，只有使用权，居民住房最多只有70年的使用期，期限一到，国家可以无偿收回，那个时候，土地涨价，与你无关。

因此，一定要记住，任何投资都有风险，房地产也一样，不要被人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





蒙住了双眼，认为房地产只会涨、不会跌。

**第二，政府不会让房地产下跌。**

房地产现在是政府的支柱产业，对GDP增长有着重要的作用，大家戏称房地产为“GDP王”。房价上涨，房地产繁荣，政府税收就多，这是中央政府和地方政府都必须重视的方面。地方政府当然不想让房地产下跌，但中央政府更关心长远发展和全局性的问题。如果房地产业继续膨胀，形成泡沫，进而影响到金融系统，这种后果将是中央政府不能承受的；而且高房价使中低收入者住房困难，损坏了中央政府的形象。

有些人说2005年接连出来的“国八条文件”不是要房地产下跌，中央会托市，因为文件说的是要抑制房地产过快增长，而不是要房地产下跌。

如今的房地产热算起来也是改革开放的第二轮了。第一轮房地产热最终导致海南等地的房地产泡沫、房地产崩盘，政府出来托过市吗？而且，那个年代，政府更为讲究计划，如今，政府更为倾向市场。以前房地产崩盘政府没托过市，如今照样不会托市。前车之鉴，不得不察。

**第三，坐收租金，稳赚不赔。**

天底下没有不承担风险只享受收益的事情，然而很多人却幻想这种事情发生在自己身上。像在北京、上海这些大城市，很多人都是买一套房子，然后用于出租，收取租金，以房养房。但是，很多人只是看到人家出租房屋赚钱，而不知道什么样的房子才好租，能赚钱。

既然打算以获取租金收入为投资回报，就必须考虑地段因素。只有地段好的房子才能租出去，只有地段好的房子才能租个好价钱，否则，以房养房的想法只会给你带来噩梦。

要想获得较好的出租收益，必须考虑出租收益率。从2005年3月17日开始，5年期以上银行按揭贷款年利率是5.51%，而对于二次置业贷款购房将执行6.12%或更高的房贷利率。所以当前房产投资的资金成本最低付出为5.51%，如果出租房产的年收益率低于5.51%，则出租房屋还会亏本。

房产出租收益率如何计算？举例如下，某人以成本价购买一套位于石景山区的房改房，两室一厅，建筑面积60平方米，稍后又在海淀区贷

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





款50万元购买一套商品房用于今后自住。石景山区的房改房每年须负担取暖费1 800元、物业费900元，目前该区域房屋售价约为42万元（包含装修），月租金2 000元。为确保出租房屋的品质，张先生还需要投入1万元左右购置电器和家具；此外，出租过程中每年几乎都应留出一个月的空置期。

计算：年租金净收益＝2 000×11-1 800-900＝1.93万元，年租金收益率＝1.93万/（42万+1万）＝4.49%。显然，月租金2 000元，只有4.49%的年收益率，根本赚不到钱。在该地段，这个面积2 000元的租金都已经算高的了，还幸亏小区交通方便，要是再提高租金就没人来住了。张先生靠出租房屋赚钱的想法彻底破灭了。

**第四，低进高出，肯定赚钱。**

低进高出，这是我们通常赚钱的手段。但是，投资房地产不是简单的低价买进、高价卖出，因为房子不会在你买进之后转手立马卖出，往往要在你手中待一段时间，而且，卖出房产，还要交上一笔费用。如果把这些开支都剔除了，你仍然能赚钱，这才真正算是赚了；如果没有考虑这些因素，单纯地低进高出，也许不但不赚，反而会亏。

如今，像上海、北京等大城市的房地产连续上涨了几年，总的来说，上涨的空间已经相当有限，很难做到低进，即使你认为它会继续上升，你也得静下心来算一笔账，差价部分刨掉不能省却的3.5%左右的买卖契税加佣金以及这期间你承担的银行贷款利息（以6%计算，两项总计约9.5%），剩下还有多少。举个例子来说，一套100万元买进的房子卖出110万元，你才赚到5 000元。因此，低进高出，也得看高出多少。

**第五，不计算房屋折旧。**

凡是固定资产，都是要折旧的。这一点看起来很简单，可真正想到这一点的人并不多。其实，房屋，包括装修，都要计算折旧。

通常，宾馆的装修是按照10年的时间计算折旧的。对于家庭，我们也可以此作参考。如果一套房屋的装修费用是10万元的话，每年的折旧费就是1万元，这笔开销虽然不牵扯到现金流出，可也不是一笔小开支。同样的道理，房产本身也是要提折旧的，只不过折旧的年限长一点，通

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





常是50年，一套50万元的产权房一年的折旧费也是1万元。如果这个房子不是用来自住和出租，不提折旧的话，账面的利润会很高，但实际的收益却很低。因此，以房子作为投资，一定要计算好折旧，这样才能合理制定价位，获取收益。

另外，投资房地产时，需要提醒注意的是：

投资房地产须避免过度负债，普通家庭负债率不要超过50%。

好房子的最关键因素是地段，因为不同的房子之间，其他因素都可以复制，唯独地段是无法复制的。

房地产是资金高度密集的投资，房地产价格和资金供应量息息相

房价上涨一般都出现在资金宽松时期，而货币紧缩时期，房地产价格大都会受到较大影响。

不是所有人都必须买房的，尤其是年轻人，在条件不成熟时可以租房。

可以通过房地产基金来投资房地产。国外的房地产基金既可以持有房地产公司股票，也可以投资房地产投资凭证或直接投资房地产项目，这种投资方式中国以后应该会越来越多。



## 买房划算还是租房划算

关于买房的感慨很多，诸多类似于“全部积蓄只能买一个厕所”、“几个月工资还买不到一平方米房”的感慨。这些人，他们并不都是低收入者，相反，他们多属于国内的中等收入者，不仅占城市人口的大多数，而且，是属于“上不着天、下不着地”的“夹心层”。所谓“夹心层”，就是以他们目前的工资水平，买不起高价的“普通商品房”，但是保障性住房又没有他们的份。

“长租不买”虽然可行，但是一点都不符合中国人的家庭生活习惯，房地产开发商和房产投机商也正是算准了国人的心理，才得以赚得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





盆满钵满。

而国内户籍制度和教育配套设施规定，孩子落户需要房产证，上学需要房产证，一切以房产证为准的政策措施，也打击了一些年轻夫妇想要租房不买房的思想，让很多家庭不得不去买房。

有的人说，房子能带来安全感、幸福感，不买房子的话，以后孩子的户口怎么办，上学问题怎么解决等等。所以很多人想尽办法，不惜啃老、举债，也要买一套属于自己的房子，就像《蜗居》里的海萍一家，为了买房子，天天在家吃咸菜度日也在所不辞。

而有的人质疑，花掉父母一生的积蓄，再赔上自己的后半生来供养一套房子，这样做到底值不值？而且以后有可能要征收物业税，就算是留给孩子，说不定将来还有遗产税等问题。现在房价那么高，但是房屋的租金却相对便宜得多，不如租房过日子，省下的积蓄也可以另作投资用，反而有机会获得更高的资金回报。

在这个高房价的时代，到底是买房合适，还是租房合适？

前几年，如果有人问你租房划算还是买房划算时，你以及大多数人的回答可能都是：有钱，当然是买房划算。“租房子就像为别人打工，而贷款买房则是为自己打工。”谁都想拥有真正属于自己的一个避风港，一个温馨的小窝，在他们看来，“租的房子不是自己的家”。在房地产交易会上，很多年轻人都有类似的想法，看房的人中年轻人也占有很大的比重。

但现在，认为租房划算的人逐渐多了起来。甚至有人把自己唯一的住房卖了去租房子；一些本来打算买房结婚的年轻人，也重新考虑起租房结婚的可能性。有些人也表示目前更乐意租房子，认为“买房的话，只能是为银行和房地产商打工，天天担心有特殊事情花费，月月都为月供发愁，整个人都被金钱和房子奴役住，这种生活真的很累，精神压力也太大了。”

那么，哪些人适合租房，哪些人又适合买房？租房或买房，到底孰亏孰赢？哪个更划算。有些经济学家算过一笔经济账，还银行20年的借贷利息，相当于甚至高于租20年房的租金费用。比如以现在的房价，在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





北京一般的位置买一套100万元左右的房子，首付款要30万元，组合贷款70万元20年期，每月要支付的利息就要3 000多元，而同类房子月租金也就2 000多元。如果再算上装修和首付款的利息，每年节省的资金可能就有上万元。这样有些人就考虑了，“如果将没有支出的首付款和装修费用投资到收益更高的地方，会不会更加划算呢？通过国家的调控政策，说不定房价真的会下降呢？我应该用这笔钱更好的发展自己的事业。”另外就是一些需要大量贷款才能购房的年轻人，对他们来说，大量的贷款会抑制他们的发展空间，选择租房可能更划算。

而对于有父母资助，资金宽裕的部分年轻人，似乎购买自有住房比较划算。从长期来看，在一个比较成熟稳定的房地产市场，投资房产的回报率应该围绕着贷款利率上下波动的。如果不是在合理范围内，市场上可供出租的房源和有需求的租房量就会反复调整，使市场保持合理的状态。在一些房地产价格保持稳定的发达国家，住房的自有率基本保持在60%、70%这样的水平。而在房地产市场逐渐趋于理性的大背景下，房租支出一般不会低于存款利息，租房的和买房的都不会吃大亏或者占大便宜。租还是买，取决于生活方式。当然，对于租房买房哪个划算，还要全面考虑生活、工作、将来或现在子女培养、教育等方面的需要。工作、生活不稳定时，租房可作为更多年轻人的选择。

在此，顺便给大家介绍四项节省租金的小诀窍：

**合租**

大家应该都知道几人合租的好处，租赁行情与房产行情类似，租金“单价”并非与面积呈正比，面积大的房子，租金相对略便宜些，比如，一套30平方米的一居室的月租金在700元，而同一地段的一套55平方米的两居室也许只需1 000元、一套80平方米的三居室更可能只要1 200元。因此，除非特别需要独居，一般与几位朋友合租一套面积较大房子还是更划算，比如两个人可以合租两居室，三个人合租三居室，平摊下来，比一个人租一居室要划算。而且，从相互照顾与居住安全的角度上来说，合租也更有利。

**找离单位(写字楼区)稍远的房源。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





离写字楼区较近的房源，房东自恃零距离的优势，一般租金较贵且不肯让步。所以，不妨选择稍微离开单位有些距离的房子，考虑在距离单位5千米(在北京、上海这种比较大的城市)半径的范围内，即骑自行车15～20分钟的区域内选择合适的房屋。相比靠近办公区的房屋，房东的要价也许会更低一些。每天在上、下班的时候，骑车就权当运动好了，每月节省个三五百元租金，何乐而不为呢？

**反季节出手。**

每逢暑假或寒假结束、年末年初，都是租房行情相对火暴的季节，一般来说，这个时节由于学生毕业、进城务工人员增多，要租房的人会大量增加。市场上需求大于供给，这时房东出租租金轻易不肯让步。针对这一特点，不妨套用生活中反季节购买衣服的经验，错过高峰期后一两个月再去租房，也许会获得意想不到的优惠租金。可能有朋友会担心合适的房屋在高峰期被租完，其实大可不必有这种担忧，因为目前像北京、上海的房屋租赁市场还是“需方市场”。

**不讲究房型、装修及电器。**

租房毕竟不是买房，对房型大可不必过于苛求，甚至可以将房型的缺陷，当做租金砍价的“武器”。楼层同样如此，有人还认为越低越好，省得爬楼的劳作。而对装修状况，除了有特殊的要求，最好租毛坯房，因为毛坯房的租金比装修过的房子租金要便宜上一截。家电方面，如果自己没有特殊的要求，只要请求房东可以放一台电视机和洗衣机，以及能沐浴、如厕的简单设备，如果能有宽带、电话，就不用再需要别的“奢侈品”了，因为家电多了，意味着租金要涨了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 首次置业，房贷如何精打细算

美国人平均31岁才第一次购房，德国人42岁，比利时37岁……欧洲拥有独立住房的人口占50%，剩下都是租房。而在我国，很多年轻人都想毕业一两年就买房，还想买大房子，可是，对大多数年轻人来说，第一次买房是头等大事。

买第一套房子应该选择怎样的房贷方案，才能让自己的生活不会因为背上沉重的房贷负担而变质？新房和二手房从理财角度来说哪个更划算？这些看似简单的问题不但直接关系到购房者能够享有的居住条件，而且一旦处理不当，日常生活的质量就会受影响。

首次置业，100万元以内的总价，年轻人该如何支配自己的收入才算合理？理财专家建议：年轻人第一次买房，房贷支出不宜超过总收入的50%，从理财的角度来说，买新房比买二手房享有更多优惠。

**每月还贷额度不宜超过收入的一半**

买房置业是一笔巨大的开销，对处在事业起步阶段的年轻人来说，即便已经拥有一定的经济实力，贷款买房前也要慎重衡量自身的还款能力。目前，在审核购房贷款时，一个共同的参考指标是还款人的月供不得超过收入的50%。对于购房者来说，想要在贷款购房的同时保证生活质量，其月供额度同样需要依照这一指标，即月供不宜超过收入的一半。

从以往的经验来看，大多数年轻人第一次购房，总价一般控制在100万元以下。而月供和收入的合理比例是1：2，当然如果享有公积金、住房补贴等福利待遇，或者家庭的总体收入水平较高，这个比例可以适当放宽。具体到个人来说，一般月收入在5 000元左右的首次置业者，月供不宜超过3 000元；月收入在8 000元即年收入在10万元左右的，月供一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





般控制在4 000～5 000元之间。

此外，对于首次置业需要支付的两成首付，有经济实力的购房者如果没有其他收益稳健的投资渠道，可以选择多付一些首付款，一来可以节省需要偿还的房贷本金，二来还可以节省累计的利息支出。

**新房比二手房更优惠**

究竟是买二手房还是买新房？这是许多年轻人首次购房时面临的选择。其实，从房贷的角度来说，新房在首付、利率等方面都享有更多优惠。

买新房首先可以省去一笔税费开支。对于那些房龄在20年以上的二手房，不但放贷审批会更加严格，而且要求还款人多付一成首付。

此外，对于使用公积金购房的人群来说，购买二手房还可能比买新房受到更多限制。以工商银行的房贷政策为例，还款年限一项中，公积金购房的贷款年限加上所购住房的房龄不得超过40年。也就是说，如果购买二手房，特别是那些房龄偏大的老房子，还款人能够享有的还款年限相对较短，由此带来的月供压力也会有所增加。

一些二手房由于在落实户口、办理产权等方面存在问题，使得购买二手房的置业者遭遇了一些不必要的购房纠纷，蒙受了一些经济和精神损失。

**还款方式不同，房款可省5万元**

目前，比较普遍的两种还款方式是等额本息、等额本金。所谓等额本息，通俗来讲就是每月还款数额相同的一种还款方式，其每月需要偿还的本金增加，本息则呈下降趋势。与此不同的是，等额本金则是一种每月还款数额递减的房贷方式，其中每月需还本金不变，利息递减。

以一套总价为90万元的房子为例，首付两成后商业贷款72万元。按照目前7折的首套房贷利率4.158%、20年还款期计算，采用等额本息还款法，一共需要支付106万元的房贷；等额本金还款法则只需支付102万元的房贷，两者相差4万元。这部分差额其实是利息的差别，等额本金需要支付的利息较少，因此不少购房者认为它比较划算，相当于节省了一部分房贷支出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





尽管如此，等额本金还款法并不适合所有的购房者，因为它的月供是呈倒金字塔的结构，即早期的还款数额较高，并不是所有的年轻购房者都能够承受。此外，尽管等额本息需要支付的利息较多，但是它每月还款额不变，便于购房者支付。

具体到还款年限，目前受理房贷业务较多的工商银行政策是，商业贷款年限加上还贷人年龄不得超过70年。

首次置业的还款年限在20年左右的比较多，据了解，房贷的平均还款年限是14年，不少人随着积蓄的增加会提前还贷。

除了传统的等额本金、等额本息还款法，目前不少银行还为购房者提供了多种灵活的还款方式。对于平时还款压力不大的购房者来说，如果觉得每月一次的还款频率较低，可以使用每两周还款一次的“双周供”还款方式。

对于中高收入阶层来说，预期未来较短年限内，通常是10年以内，会有较大额度资金进账，而短期希望偿还较少数额的月供，将其余款项运用到其他投资领域，可以使用“气球贷”，大部分本金到期时一次性偿还。

对于刚刚参加工作，收入不稳定的购房者来说，还可以按照未来收入的不同制定每一年的还款额度，采用“移动按揭”的还款方式。

**合理选择房贷，还能获理财收益**

现在，多家银行都推出了房贷理财产品。也就是说，除了节省房贷支出外，还可以从中得到一定的理财收益。比如“存贷通”。通俗来说，这是一种通过活期存款方式抵扣房贷本金的理财产品。以工商银行为例，只要购房者在该行拥有5万元以上的活期存款，就可以办理“存贷通”业务。如果客户的存款总额为10万元，减去5万元的存款下限，剩余的5万元活期存款每年可以抵扣房贷的额度为5万元×80%×（4.158%-0.36%）=1 519元。其中，80%是工行规定的存款抵扣房贷比例，各家银行提供的比例各不相同；4.158%是目前7折的首套房贷利率，0.36%是活期存款利率。

10万元存款既可以全额获得活期贷款的利息收益，其中一部分还可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





以抵扣房贷。对于那些拥有一定存款，但是因为需要资金周转或者投资的还款人来说，房贷还了，投资也没耽误，一举两得。

此外，对于那些资金实力雄厚的购房者来说，即便采用全额付款的方式，同样可以通过房屋抵押的方式，获得一笔消费贷款，运用在其他投资渠道。



## 月入5 000元单身女白领如何买房

白领是让人们羡慕的一类人群，可一旦同高房价的社会现实和高月供的人生现实联系在一起，他们却有了独特的苦涩味道。有一部分因房子而使“白领”身份变为“房奴”，也有一部分因为房子产生了无尽的“房恼”，面临婚恋、家庭和工作的多重压力，这些白领们甚至变得无所适从。时下甚至流行一句话：“白领不白领，房子说了算。”

作为都市的白领一族，我们怎样给自己一种良好的住宅状态，做好自己的买房理财向导？下面就用实例来说话。

刘蕊，单身的白领一族，现在成都从事律师工作，月收入平均5 000元，单位购买社保和住房公积金，年底奖金约5 000元，扣除日常支出后，月余3 000元左右。个人存款5万元，没有固定资产。

刘蕊的基本支出主要有以下几项：租有一套80平方米的房子，每月房租1 000元；外出交通费每月150元；通讯费每月100元；伙食费加上水电等费用每月共用750元。

诸如刘蕊的生活条件和状态，代表了白领中的很大一部分人，这样的一群人要如何理财才能使自己有一种良好的住房状态呢？主要应从以下四点出发：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





第一，目前，刘蕊开支中最大项为每月房租费用，刘蕊一人租住80平方米的房屋比较浪费，可考虑与人合租分摊费用。但由于租金付出仅能取得房屋暂时使用权，所以，刘蕊可以考虑用现有的5万元存款加上家庭资助或朋友借贷部分作为购房首付。可考虑购买市区二、三环间小户型房产自住。

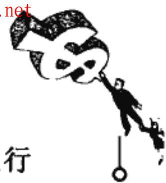
刘蕊购买房屋可选择60平方米左右，以每平方米6 500元均价计算，总价约38万，首付两成7.6万元，贷款期限可选择25年。由于刘蕊首次购房可以享受一些优惠政策。刘蕊应重点考虑新售楼盘，且以期房为最佳，这样可省去二手房中介费，且期房价格略低。这样刘蕊虽然在每月住房支出上有所增加，但买房后房产可在必要时变现，以应对家庭可能的风险支出。

第二，刘蕊取得了应对个人风险的基本保障。可考虑购买医疗保险中针对妇女特定肿瘤的补充医疗保险。该险可应对十种妇女高发性肿瘤，每份100元，每份最高保额为10 000元，保障期限为10年，每人限购三份，刘蕊可一次购买三份。另外，刘蕊应为自己购买相应商业保险，以保障重疾及意外为主，可选择保险公司的月供型品种，月支出大概控制在300元。

经调整后，刘蕊大概资产情况为：年收入约5 000×12=60 000+5 000=65 000；房贷支出1 200×12=14 400(已扣公积金)；通讯费100×12=1 200；交通费150×12=1 800；保费300×12=3 600；伙食费及其他基本支出 750×12=9 000；年结余30 000+5 000=35 000，月结余约2 900元。为应对可能出现的紧急开支，刘蕊可考虑月存900元零存整取，以一年为单位，如未提前支取则一年后所累积资金再作安排。

第三，另有，刘蕊可考虑每月以1 000元选择基金定投，建议股票型基金与混合型基金各月投500元，以分散风险。基金定投最好使用银行所提供网上银行中操作，以享受手续费折扣。同时，刘蕊与理财师随时保持联系，在股市明显阶段性拐点以卖出前期定投基金保留已得利润，后期再加大定投量以取得复利效益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





最后，刘蕊可以每月投入1 000元，以定投理念购买如工商银行(4.12,-0.14,-3.29%)等蓝筹股，只是这种购买方式需要有一定投资经验，刘蕊应在理财师指导下操作。股市虽有波动，但刘蕊借用定投理念可摊低购入成本，且长期持有，做到价值投资亦可取得丰厚收益。



## 族选房要把交通摆第一

**尽量离工作地点近**

大多数IT一族要经常加班，即便已经有私车，专家也建议买离工作地点近一点的房子。如果夫妇二人的工作地点相距较远或担心今后换工作，那就尽量往城里靠，往交通便利的地方靠。随着北京市城市改造的进一步推进，在选择城区住宅的时候，其实并不一定要遵循老话说的“东富西贵，南贫北贱”的规律。而应该更多地关注离双方工作地点和家人的距离，同时尽可能地与好朋友们的住处近一些。

说到“周边、附近”这样的词，很多人就会问：“多远才算附近？”一般而言，以半径为5千米左右为宜。要降低买房后的日常生活成本，保证生活质量，同时保证“时间成本”不宜太大，对于即将购房的人而言，就是在收入目前不变或以后增加幅度不大的情况下，选择日常工作、生活在5千米为半径的生活圈内，这样才能最大限度地节约时间成本和生活成本。

**月供别超过收入的30%**

很多小两口在买房子的时候首先问单价，其实房子的单价并不是最重要的，而应该看房子的总价。已家庭月收入为7 000元为例，按照银行规定，月供最高不能超过3 500元。常规的计算公式是：每月还贷能力＝家庭月收入×30%。另外，还有个公式可供参考：每月还贷能力＝(家庭月收入－家庭月平均支出)×80%。80%是一个大概的系数，购房者可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





根据家庭存款等自身的情况进行适当的调整，得出的结果大致就可以用来衡量自己每月用于还贷的能力了。

至于首付多少，这要看小两口现有的积蓄和双方父母所能支援的力度大小，一般家庭能多付就多付，银行的存款利息可比贷款利息低得多。需要提醒的是，假如购买的是毛坯房，还必须预留出一笔可观的装修费用；即使是精装修的房子，入住前也需要准备一笔不小的费用来置办家电、支付各种税费等。这笔预算一定要事先合计，一定要多打出富余。



## 做好三步，你就可成为有房一族

**第一步："月光族"变"首付族"**

到了结婚的年龄，"月光族"们开始犯愁了，买房的首付款给了急切如火的一盆"透心凉"。"月光族"的真正问题并不都在于收入的高低，而更多的在于使用金钱的方法。很多年轻人认为，"钱是挣出来的不是攒出来的"。这似乎是很有道理的话，但只说对了一半。"不积细流无以成江海"。广开财源自然是好事，但能够节流可以更主动地把握住今天有限的资金。

其实，通过合理良好的理财规划和习惯，"月光族"完全可以幸福地当上"首付族"。"月光族"变为"首付族"的理财法宝：掌握自身资金状况，确立理财目标，逐渐储备，积少成多。工作几年下来，也能打下一定的经济基础。

**第二步："供楼族"变"理财族"**

"供楼族"多数存在一个通病，就是申请买楼按揭时预算不充分。这主要是贷款额高，但按揭年限短，导致月还款额很高，几乎占家庭月收入七成以上。前文已经提到：月收入不足万元的家庭，其按揭月供款额最多不应超过家庭收入的五成。按揭置业不只是简单的供楼，或"每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





月还款”，它应作为一种消费理财的技术手段，其运用是否合理，对置业者而言是十分重要的。应明智、客观、灵活地选择最适合自己的按揭方式，拟订适合自己的还款计划。

25～30岁之间的年轻人选择置业时，不宜好大喜贵，应抛弃置业必须一步到位的思想，根据自身所能承受的范围，作出合理的决策。尤其是在选择按揭方式时，不宜过分要求年限短，或急着想尽快还清贷款，而过分压缩日常生活开支，降低原本应该保持的生活质量。

**第三步：“置业族”变“投资族”**

刘先生发现自己原先的房屋已经无法满足现在生活的需要了。于是，他准备卖掉原有房屋，再买一套新居。可听到地产人士分析说，原有的这套房子仍有很大的升值潜力，现在卖掉很不划算。但旧房若不卖，买新房需投入的资金较多，很容易增加家庭经济负担，处理不好还可能出现赤字。谢先生还真不知道如何是好，希望能有一个一举两得解决问题的好方法。

事实上，刘先生现在面临的选择，是许多准备二次置业人士经常会遇到的问题。而刘先生所希望的两全其美的解决问题方法，也是可实现的。近几年，银行、按揭机构相继推出许多楼宇按揭新金融产品，能为置业者提供符合个性化需求的服务。对于类似谢先生这样的置业者来说，可考虑“押旧买新”贷款业务，解决买新房的资金问题；同时再将旧房出租，以租养供。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 房贷轻松减负的几种好办法

尽管贷款利率一降再降，表面看似无利可图的房贷业务仍然成为各家银行竞相争夺的“蛋糕”，而在这种“鹬蚌相争”的时候，老百姓完全可以从中得利，找到适合自己的房贷产品和技巧，省下不少银子。

**技巧一：房贷跳槽**

所谓房贷跳槽就是“转按揭”，是指由新贷款银行帮助客户找担保公司，还清原贷款银行的钱，然后重新在新贷款行办理贷款。如果你目前所在的银行不能给你7折房贷利率优惠，就完全可以房贷跳槽，寻找最实惠的银行。据了解，目前大部分股份制小银行为积极争取客户，更加愿意提供转按揭服务，并能给出更优惠的贷款利率。

当然，转按揭会存在一些不可避免的费用，包括担保费、评估费、抵押费、公证费等，不过有些银行为了吸引客户，特意推出“低成本转按”服务，比如可以免掉“担保费”这项最大头的费用，其余剩下的费用大概千元不到。

**技巧二：按月调息**

2006年开始，不少商业银行推出了固定利率房贷业务。由于固定利率推出时尚处在利率上升通道，所以在设计时比同期浮动利率略高，只要央行加一次息，它的优势就立即显现出来。但是一旦降息，选择它的购房者就吃亏了。因此，在目前降息趋势下，市民以前若选择的是房贷固定利率，那就赶紧转为浮动利率才划算。不过，需要提醒大家的是，“固定”改“浮动”需要支付一定数额的违约金。

值得一提的是，部分银行推出了“按月调息”方式，目前利率处于下降通道，客户如选择“按月调息”，则可在次月享受利率下调的优惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**技巧三：双周供省利息**

尽管每个月仍然偿还同样数额的房贷，但是由于“双周供”缩短了还款周期，比原来按月还款的还款频率高一些，由此产生的便是贷款的本金减少得更快，也就意味着在整个还款期内所归还的贷款利息，将远远小于按月还款时归还的贷款利息，本金减少速度加快。因此，还款的周期被缩短，同时也节省了借款人的总支出。

不足之处是，贷款人每月向银行还款的日期就将不断提前，一年下来就要多还一个月的贷款，会增加每个月资金不宽裕的贷款人的压力。因此对于工作稳定，收入稳定的人，选择双周供还是很合适的。

**技巧四：提前还贷缩短期限**

理财专家表示，提前还贷之前要算好账，因为不是所有的提前还贷都能省钱。比如，还贷年限已经超过一半，月还款额中本金大于利息，那么提前还款的意义就不大。

此外，部分提前还贷后，剩下的贷款市民应选择缩短贷款期限，而不是减少每月还款额。因为，银行收取利息主要是按照贷款金额占据银行的时间成本来计算的，因此选择缩短贷款期限就可以有效减少利息的支出。假如贷款期限缩短后正好能归入更低利率的期限档次，省息的效果就更明显了。而且，在降息过程中，往往短期贷款利率下降的幅度更大。

**技巧五：公积金转账还贷**

在申请购房组合贷款时，一方面尽量用足公积金贷款并尽量延长贷款年限，在享受低利率好处的同时，最大程度地降低每月公积金的还款额；最大程度地缩短商业贷款年限，在家庭经济可承受范围内尽可能提高每月商业贷款的还款额。这样，月还款额的结构中就会呈现公积金份额少、商业份额多的状态。公积金账户在抵充公积金月供后，余额就能抵充商业性贷款，这样节省的利息就很可观。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 提前还房贷划算吗

面对日益疯涨的房价，国家出台一系列调控措施，各银行也收紧房贷，新房也只能贷到七成，房贷利率也随着加息政策，不断升高，现在最新房贷利率，招商银行为7.83%（5～30年），这已经是在基准贷款利率的基础上，优惠之后的价格。虽然各银行稍有不同，但也相差无几，让我们这些平民百姓，想买房都越来越难，想贷款买房，都要精打细算了。

常有人问起这样的房贷问题：办理房屋贷款时，按揭比例高比较划算呢？还是比例较低比较能减少利息负担？或者，已有房贷负担，而目前手边有一笔钱，该不该用来清偿部分贷款？

先谈第一个问题。一般而言，按揭比例高好处是所需自备资金较少，但将来每个月的负担较重。相反的，成数低则自备资金较高，但每个月的缴付额较低（假定年期、利率都一样）。所以衡量的主要因素是购屋时能拿得出多少自备资金，将来能负担多少房贷支出？

如果都负担得起，那就要看当时的利率水准和剩余的钱用来投资的获利水准，何者较高。举例来说，你看中了一栋80万元的房子，若贷款七成，须自备款24万元，贷款六成则须准备32万元；假定贷款为十五年期，利率为10%，以“本息定额偿还法”的方式，前者每月负担约5 992元，后者约为5 136元，每月相差856元。

在这个例子里，贷款七成自备款节省8万元，如果用这笔钱来投资，以年平均投资回报率10%来计算，十五年后（以每月复利的方式计算）会增增为356 313元，如果以贷款六成的方法计算，每月省下的856元用来投资，年平均投资回报率也是10%，则十五年后，可有354 786元的储

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





蓄，两者相差1 527元，贷款成数多一成稍微划算。

如果投资回报率更高呢？以15%来计算，则8万元十五年后会变成748 506元，每月投资856元，十五年后会变成572 241元，相差176 265元。如果投资回报率只有8%呢？8万元增值为264 553元，每月投资856元，则可积存为296 208元，多出31 655元。

所以归纳出来的原则是，当投资回报率高于或等于贷款利率时，以贷款比例较高所省下钱作为投资比较划算；反之，若投资回报率低于贷款利率，则办理低成数贷款，以每月省下的钱投资较划算。

一个有必要了解的观念是，进行投资时，投资回报率是以复利方式在利滚利，本金会越滚越多，贷款的利息则是以单利计算，每月摊还部分本金，所以贷款本金会越来越少，使利息负担也逐渐减少。了解这个概念就不难明白即使投资回报率等于贷款利率时，还是以办理较高成数贷款划算。同样的情形，也适用于手边有一笔钱时是不是该偿还部分贷款。如果那笔钱用来投资，投资回报率高于或等于贷款利率，则以不还掉较好。

至于投资回报率是不是高于贷款利率，则涉及投资工具和投资时机的选择。各种投资工具都有不同的获利和风险性，在不同的时机介入，也会有不同的获利程度，进行投资时，可以根据当时财经情况及投资环境，选择合适的投资工具在合适的时机介入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 不做生活的奴隶，买车买房要谨慎

35岁之前的年轻人正是在事业上打基础的时期，35岁至40岁是夯实基础的时期，要谈享受至少是40岁之后的事情。由于受社会环境的影响，有些人年纪轻轻就超出自己的财务能力去买房、买车，拿着明天的钱过上今天的幸福生活，过度消费使他们背上沉重的财务负担，成为房奴和车奴。人们在年轻的时候要注重积累财富，不要过早地透支未来的幸福生活。

我有一个朋友做食品生意，一年可以赚到一千万元，他在35岁之前一直都是租房，没有买房。他认为35岁之前应该集中力量夯实事业的基础，为未来过上幸福生活创造条件。

住房是人们的生活必需品，它可以给一个人、一个家庭带来内心的安宁与和谐。但是汽车并非生活的必需品，买来的汽车不仅会立即贬值，而且会使你背上许多消费负担。买房、买车这样的重大消费，买房应该排在前面。如果在买完房之后还有财力去买汽车，这是无可厚非的。但是如果超出自己的财务能力去买车，这就很不划算。应该把买车和养车的钱省下来，去买不动产、买基金进行投资，这对未来改善自己的财务状况会有很大的帮助。还完购房贷款后再去买汽车来享受生活，这才是理财的上策。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

# 第十一章

## 痛快享乐，但要节俭节流，积累财富



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 节俭理财是必备的生命品格

在现代社会里，95%的人在95%的时间忙着赚钱，以逻辑来说，理当大多数现代人都能在他们的一生中成功致富，但实际的社会现象却恰好呈现出相反的一面：

根据联合国的统计，只有5%的人能达成经济独立的退休生活。

在人均收入名列前茅的美国，拥有超过250元美金的人口当中，18岁的年轻小伙子竟然多过68岁，奋斗了整世人的乐龄人士。

这到底是怎么一回事？这些人辛勤奋斗了几十年的收入，到底消失到何处？许多人努力赚钱，打拼的主要原因无非是希望自己在退休后，能够停手不停口，继续享有经济独立的生活，但能真正达到此目标的人确实少之又少。

一般人察觉到这种现象之时，往往误以为是收入不足，因此会更努力的打拼赚钱，然而只有少数懂得量入为出的人才会明白真正让他们财务成功的要素是节俭的品格。

与节俭相对立的是挥霍，挥霍往往与个人的欲望有关。人的占有欲往往是导致我们浪费资源的原因之一。很多人在为了满足强烈的欲望做出很多举动之后，突然会感到后悔，甚至觉得当时的自己很可怕，这就是所谓的冲动消费。

如果你不想继续被挥霍的行为牵制，在你很想拥有一件东西，并已经为它做出了很多疯狂的举动之际，你必须马上停下来仔细地想一想，这样做真正的目的是什么？这件东西对你真的有那么重要吗？占有它之后又会带给你什么意义？

没有节俭的精神，社会就不可能持续发展下去，如果我们时常因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





为无法适当的节制自己的消费欲望，而导致入不敷出，并长期靠借贷度日，不仅会成为一个被职场排斥的信用不良者，甚至还会被越积越多的负债拖累。

钱可以给人自由，同样会成为绊脚石。而节俭可以帮助我们更好的管理和分配金钱，该花的钱我们应该毫不犹豫的花，但是不该花的钱如果被我们花了，这就是罪过了。善用金钱，才能致富。假如把钱花在不该花的地方，不但没法累积财富，一旦有紧急情况需要用钱，还会让自己陷入困境。

节俭是我们的职责，是我们在致富过程中必须要坚守的，也只有这样我们才能养成良好的管理财富的习惯，而不是在欲望的驱使下忘记自己的计划和目标。我们必须清醒地意识到自己的职责，同时在节俭的过程中不断修正自我。

节俭和节省是两个不同的概念。节俭的最终目的是为了很好的驯服自己的欲望，让自己在强烈的占有欲面前变得理智、清醒。而节省则是单纯的为了省钱，是出于对财富增长的强烈愿望做出的金钱积累甚至是有些吝啬的行为。

节俭会让我们懂得财富的真正内涵，但节省只会让我们将双眼过多地集中在金钱上，这可能导致因为不满意目前的现状自怨自艾，或者变成守财奴，忽略了生活中最自由和美好的享受。

节俭的确是一种美德，它让我们对钱更加尊重。节俭的真正目的是为了创造更多的财富，是在机会来临时，让我们不会因为物质的匮乏与更大的财富擦肩而过。可以说，节俭也是一种准备，是你为成功积累的物质基础。这些积累对于任何人都是重要的，如果没有这些积累，我们的致富道路将举步维艰。

一个懂得珍惜的人势必是一个节俭的人，因为他明白如何珍惜来自不易的事物。我们应该珍惜自己的劳动成果，没理由在辛苦工作之后将自己的劳动所得肆意挥霍，那是对自己的不尊重，更是对生活的报复。这样的心态是不可取的。

如果到目前为止，你依旧希望自己会成为一个富有切自由的人，那

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





么就必须把节俭看做是自己的责任，并且要坚决地贯彻执行于致富的过程中。

这就如同你的本钱，如果把本钱都花光了，何谈创业，又何谈发展。只有把节俭当做义不容辞的职责的人，才不会在小的利益面前迷惑了双眼，忘记了自己真正的使命。

沉着冷静的头脑总是必需的，节俭就像一味镇静剂，它会时刻提醒你：记得你的理想，记得你的目标。



## 节流是最有效的聚财方式

这个世界上谁的钱最好赚？当然是你自己的！我们要知道，凡省下来的，就都进入了你的腰包。对零资产、无余粮的你来说，投资根本还是天方夜谭，那么要如何才能实现“生财有道”的梦想？答案很简单——先学会赚自己的钱。

百万富翁约克思说：“吝啬每一美分，用好每一美分，才是财富增值的源泉。”很多时候，我们并不是没有赚钱的能力，而是因为我们在赚钱的过程中忽略了自己，没有意识到自己本身就是最大的财源。因为对自身财力的忽略，让我们的视线总是处于向外发散的状态。我们只懂得向外发掘和拓展财路，却忽视了自己这么一个现成的大宝藏。我们不妨反过来思考，如果连自己的钱都赚不回来，又怎么有能力去赚别人的钱呢？眼睁睁地看着到手的钱财从自己指缝中慢慢流走，难道你就一点儿都不心疼？

“穷忙族”说自己“越忙越穷，越穷则越要忙”，因为穷和忙，似乎与富者的差距越拉越大：富人已进入知识经济时代，有多余时间吸收新知，懂得多渠道投资、累积财富，闲暇时还能考证照，念EMBA，加强专业能力，升迁更迅速；而“穷忙族”还停留在劳动时代，忙于处理事务

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





性工作，对公司产值贡献不大，薪资水准无法和付出成正比，他们为了养家糊口，甚至要兼好几份工作，没有时间投资自己，到最后形成恶性循环。

所以，对于“财政吃紧”的“穷忙族”来说，指望通过其他理财手段来聚集钱财恐怕一时半会儿还很难，那么“省”在这一时期就起到了至关重要的作用，堪称最有效的聚财手段。注意自己的日常消费，看看自己的钱哪些该花，哪些不该花。该花的继续，不该花的省下，那么，等下月发薪水的时候你就会发现自己的手里开始有了盈余，不出三个月你小金库里的数字已经变得很可观，半年之后你就可以为自己添个“大件儿”，年终总结的时候你就能盘算着学学别人怎么去投资了。

这种“省着过”的日子所能带给你的快感，甚至要比你投资赚了钱更加令人愉悦，就像加拿大渥太华《吝啬家月报》创办者尼克森说的那样：“省下1元钱，从感觉上说，往往大于你赚进的1元钱。”简单的生活让你在很大程度上脱离了欲望的干扰，“小气”演变成一种伟大的创造，创造出你梦寐以求的财富。从这个层面上来说，你是不是应该感谢一下自己的吝啬呢？

当然，我让你“省着过”，并不是叫你变成拥有巨额财产却生活得像乞丐的守财奴。我们要明确的一点是：我们省钱，是为了改善生活质量，并非降低生活水平！“省”必然不是盲目的，不是要你戒掉去影院看电影，戒掉去酒吧会朋友，戒掉去饭店吃大餐，戒掉买所有的奢侈品(包括自己需要的)，戒掉所有你已经习惯了的东西。可想而知，当你开始戒掉这一切的时候，你就会发现自己不仅没有所谓“创造带来的快感”，而且开始浑身变得不自在。更严重的是过不了两天你就会让自己的“省钱大计”全面崩溃，且较以前变本加厉。就像所有用节食来瘦身的女人一样，节约也是一种瘦身，但一定不能以“节食”的方式来进行，因为“节食”到后来往往会演变成暴饮暴食。

所以，想要自己的“省”更加行之有效，不能单靠用“持之以恒”的口号做自我激励，保证自己的生活质量和消费习惯不受干扰，才能让自己的省钱计划走得更加长远和有效。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





也就是说，你还是可以下馆子，只不过在菜式的价位上可以稍作调整；商场可以照逛，但是在购买时请先考虑使用率和性价比；影院剧场可以照去，只不过是因为你的兴趣而不是为了标榜什么；朋友可以照聚，只是别打肿脸充胖子每次都要抢着买单……

省钱是一种成熟的表现，更是一种对生活负责的态度，如果你的工作经历已经超过两年，而你却依然在每个月底发愁，你的银行账户同样在千位徘徊的话，那么你又如何为自己和家人作更进一步的长远打算呢？再说了，省钱本身就是一种智慧的表现，精打细算地过日子拼的可是脑力，只有够聪明的女人才过得来，“划算+优雅”才是王道。

生财，无非“开源节流”四个字。在“开源”有难度的情况下，那不在“节流”处下工夫还等什么呢？

**买房不必一步到位**

如果莎士比亚生活在当今中国，他一定会说：“买房还是不买房？这是个问题！”对多数中国家庭来说，房产已经是家庭开支的最大部分。

很多人喜欢一步到位，考虑到将来孩子出生或与父母同住，觉得要么不买房，要买就买三室一厅以上的房子。如果暂时钱不够就拼命赚钱，等攒够了钱发现房价又涨得更高了。其实不妨买小点的房子，比如两室户型甚至是一室户型。如果年轻夫妇暂时不考虑要孩子，只要一间厨房一间卧室生活空间也足够了，等以后有条件了完全可以换套更好的房子。按上海2万/平方米的房价折算，如果房子小15平方米，房价可节约30万元，还不算省下的装修钱。只要家庭各方能接受，甚至完全可以先租房，不但省钱还给自己增加许多自由度。

**在合适时机消费**

很多东西在打折期价格会便宜20%～50%甚至更多，如果你可以忍受晚些时候拥有一样东西，在打折期买可以省一大笔钱。旅游也是笔大开销，度假高峰时无论旅馆和机票都会贵很多，如果选择淡季出游，就会既省钱又清静。

**用好工具**

网购是很好的省钱工具，网上买书很多有8折以上的优惠，网上订酒

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





店折扣也不少。其他工具如飞行里程累计卡等也不容小视，对经常出差的人来说，能得到不少免费的机票。租赁也是个日趋流行的习惯，大到汽车，小到婚纱，都可以租赁，省却大笔开销。

**减少不必要的开支**

最大的不必要开支是冲动购物，买一堆不需要或永不使用的东西。有的人不承认自己乱花钱，只是觉得自己有时候很难抵制诱惑，把一样东西买回来却发现用不上。其实不加思考地花钱，就是“乱花钱”。要想减少不必要的开支，这没什么妙招，唯一的办法是自我控制，比如少逛街（尤其是男人）。有阵子我太太为了控制自己不在淘宝网上买太多看似便宜但实际不需要的东西，甚至把电子银行口令卡放在我这里，让我控制她的购物欲。

**选择适当的品牌**

对追求品质的人来说，商品品牌是很重要的选购因素。根据我的观察，从实用性角度说，多数商品的次顶级品牌都是个不错选择。顶级品牌往往品质最好，但品牌溢价也最高。为追求最后1%的使用价值，可能会多付3%～50%的价格。而仅次顶级品牌的，排名第二或第三的品牌，往往质量同样上乘，但价格会便宜很多。

**养成计划消费的习惯**

对很多人来说，并不是不知道省钱的方法，而是没有习惯花时间去了解或作计划。我的很多朋友在婚礼或装修上都花过大笔冤枉钱。装修常常是逛到哪里，临时看到好看的就买下，回家后发现色调不统一，于是再重新买；或者婚礼没事先想好内容，被婚庆公司一番营销，结果附加了一大堆服务，到仪式当天发现效果很是一般。其实对很多大笔支出，只要花上3～5个小时就可以作出周密的计划，省下一大笔开销。对大多数人来说，省下的钱远远比自己在3～5个小时中赚的收入多很多。

**认同节约观念**

很多人有种“今朝有酒今朝醉”的观念，觉得只要省钱就是不豪爽的表现，其实大错特错，有这种观念的人一定散财。最大的省钱方式就是自己在观念上认同节约，这样才会在合适的场合随时产生省钱的灵

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





感。人生最好的赚钱时节是30～50岁，不是永远都有机会可以千金散去还复来。中国人有重面子的传统，但装饰面子是需要成本的。值得庆幸的是：现在节约习惯又开始重新回来了，人们不再觉得点一桌吃不完的菜有面子，打包也不是丢脸的事了。有一次和国内某著名民族资本家的后代一起吃饭，饭后他们把凡是盘中剩一半以上的菜全部打包带走，令人印象深刻。

不要说是我们中国，即使在西方，传统美国式大手大脚的消费习惯也已经不符合潮流了。所以拥有财富的秘诀是：即使有钱，也不乱花。



## 花最少的钱过最体面的日子

省一块钱要比挣一块钱容易多了，把日常开销节约10%，生活其实没有任何改变。与开源相比，节流容易得多，你无需失去与家人朋友相处的时间，也并非提倡我们把自己的目标放低，恰恰相反，其实是希望我们把对生活的要求，再提高一点。我们需要的只是一些小小的技巧，把时间和金钱用在那些真正想要，并且物有所值的东西上，而不要浪费在没用的地方。一旦我们做到了这一点，就会发现：节俭，其实是件快乐的事情。

先说几个通用原则：

1. 每月领了薪水之后第一件事是把薪水的一部分存成定期。至于百分之多少，就自己掌握吧，但别少于百分之十，否则这件事就没意义了。

2. 交朋友要谨慎。你的交际圈在很大程度上影响着你的消费。多交些有良好消费习惯的朋友，不要只交那些以胡乱消费为时尚，以追逐名牌为面子的朋友。不顾自己的实际消费能力而盲目攀比只会导致“财政赤字”。此外，别和小气的人做朋友，别轻易借钱给朋友。

3. 也许你不屑把男人当成提款机，但也千万不要变成某个男人的ATM。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





4. 给自己制定一个目标。比如，一年内买皮草，两年内买车，五年内买房。

接下来，就要从细节出发了。

**生计**

想过你每个月花在购买各种杂志上要有多少钱吗？那些又厚又重的杂志也许只是送了你一个没用的小化妆包，你抽屉里不是还扔着10几个没用的小包吗？既然你的朋友或同事也会买，为什么不借来看呢？而且，不看又有什么关系呢？别担心自己跟不上时尚的脚步，家有google，万事不愁。

如果看到杂志上有“来信即奉上赠品”之类的话，别不相信。这并不费事，而且大有收获。

家里的ADSL将包月改为计时，这样起码有两大好处：

1. 省电。你不用为了赚回包月的钱整夜开着电脑DOWN东西。

2. 不浪费时间。不整晚坐在电脑前，你就有很多时间用来干别的事情。哪怕是睡觉呢，这是最经济实惠的美容方法。

记得出门前要关上所有的灯。如果害怕深夜回家开门的时候会害怕，就把所有的灯都换成节能灯泡。

如果有可能，把所有的家电都换成节电型的。

**我们帮你算笔账**

灯泡：一个普通40瓦白炽灯泡1.5～3.5元，同样亮度的8瓦节能灯管在10元左右。按日照明6小时计，8瓦节能灯每年可节电70度，一年可节约40多元。若考虑使用寿命，省钱能力更强。

电冰箱：在相同材料、相同容积、相同档次功能的情况下，一台节能冰箱一般要比普通冰箱高出300元～800元。但是，每日耗电0.5度的节能冰箱与耗电0.9度的普通冰箱相比，一天可省0.4度电，一年可省钱89元左右。

空调：目前在相同规格下，普通空调和节能变频空调两者的差价不过几百元。按夏冬两季共运转120天，每天开机5小时计，功率2 500瓦、能效比为3.0的节能空调与能效比为2.5的普通挂式空调比较，一年可省

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





180多元，节能空调比普通的1.5P挂式定速空调每年可节省120元。

洗衣机：相同容量下，节水洗衣机与普通洗衣机差价500元左右。以5公斤容量、平均每周洗三次计，一年可节水7.2立方米，节约水费12元左右。用普通双缸洗衣机，别用滚筒的，至少在你突然想起还有衣服要放进去时不至于打不开门。

马桶：国产6升抽水马桶价格在700～900元，中档的3/6升两用马桶价格在750～1 100元。以3人每人每天冲水5次计，6升比9升马桶每月可节约2.24元，用双键的一年可节约27～40元。那种能自动冲洗屁股的高科技产品等你嫁了个好老公之后再用也不迟。

**找兼职工作**

比如，在淘宝上开个小店，将家里没用的东西放到网上，说不定下个月你就能买那件心仪已久的外套了。上班族做兼职是一种常见现象。兼职职位有高有低，需要根据各人的能力、机遇而定。不过，不管任何兼职，都可以锻炼能力、积累经验，同时还可以积累一定量的资金，又不占用上班时间，不用放弃目前的工作，正好能够弥补想创业的上班族的短板，可谓一举两得的好事。但是上班族在选择兼职的时候，一定要注意与自己的特长和未来发展的方向相结合。兼职是为了缩短自主创业的距离，缩短从打工者到老板的距离，如果陷入到为兼职而兼职，为眼前的一点蝇头小利斤斤计较，而忘记了对自己能力的锻炼和资源的积累，那就有点得不偿失了。

**吃**

戒烟，戒酒，别吃零食，也许口香糖是必须的，但薯片就算了吧，200克薯片的热量你需逛街5个小时才能消耗掉。那些包装得花花绿绿的美味，实际上是减肥者的天敌、健康的绊脚石。而且，傻子都知道减肥药有多贵。

外出吃饭的时候打包，可以当做第二天的午餐。

谁请你吃饭都可以。一两个小时的时间能有多无聊呢？

尽量自己做饭。尽量请朋友到家里来吃饭。请客之前，去超市买普通的红酒，回家之后装进漂亮的盛酒器或者高级红酒瓶中。别担心，没

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





人喝得出来，除非他是品酒专家。而且，一般人根本就想不到你会这样做。

既然说到在家请客，就顺便说一下餐具的购买和家里的细节布置，这十分重要。商场里的骨瓷餐具漂亮吧，价钱也漂亮。但到外贸餐具的小店都能买到，价格只有一半。相信我，这会让你的家庭宴会显得特别可爱。而且即使菜做得不那么好吃，放在这样的餐具里，也变得和大饭店里的菜品一样诱人了。

买全套的北欧家居是没必要的，细节之处才能看出一个人的品位。平时多看看生活类的电视节目，相信自己有一双巧手，变废为宝指日可待。

不要去超市买菜，去菜场买菜的时候也别穿得太光鲜，不方便，而且会被商贩漫天要价。

让食品柜尽量保持差不多空的状态。你能吃多少呢？浪费食物就是浪费钱，而且挺可耻的。

别买反季节水果，比如冬天的草莓和西瓜。对身体没好处。知道什么水果对身体最好吗？五块钱三斤的国光苹果。

知道什么是最好的护肤品吗？自己煲的汤和自己做的面膜，还有充足的睡眠。

**购物**

首先要强调的是，绝对不要放纵自己在情绪不好的时候去商场或超市。发泄有很多种方法，或者说有很多种花很少钱就能达到效果的方法，刷爆信用卡，只会让我们在痛苦之余又多了焦虑的情绪。如果你根本不担心没钱还信用卡，那干吗还看这篇文章？

去超市之前先花一个小时仔细确认自己到底要买什么，并且写在记事本上。在结账之前，如果发现自己真的按照购物清单执行了这次购物，可以奖励自己一件小小的奢侈品，比如放在结账出口附近的小块巧克力。

你站在纸巾和卫生纸的柜台前仔细计算哪种牌子更划算，没人会笑话你。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





洗发水、香皂、洗衣粉……能买"家庭装"的就买家庭装。

去超市的时候带上一个小型计算器。还有报纸上的折扣券。

下面来说一说非日用品的购物，比如，去商场血拼，这里面的学问就更大了。

我们都喜欢在商场打折的时候去疯狂购物，可是在这样的时刻，理智比鼓鼓囊囊的钱包更被我们所需要。就像去超市之前一样，在去商场之前也要仔细想清楚自己到底需要什么。一双原价1 800元的长筒靴现在只卖500元，真诱人对不对？先想想你的衣柜里到底有没有衣服来搭配，如果没有，连试都别试。导购小姐的口才和买到廉价品的快感不值500块钱。

密切关注你喜欢的，但当时买不起的服饰，减价的时候立马拿下。

不买反季节水果，但可以买反季节衣服。

与其买塑身内衣，不如拿这笔钱去报一个健身课程。

在专柜试衣服是不需要花钱的。在专柜上试好后去小店里淘样式几乎是一模一样的。

别轻易尝试在网上买衣服，得不偿失。如果你执意如此，建议你在网上买那些现实中你真的试过的、知道大小号码与质地的、并且价格比商场便宜的东西。别相信照片。我们一个编辑前些天就贪图便宜在淘宝上买了件30元的比基尼，它在图片上看美极了——但是拿到实物后发现，只要稍微一动，立刻三点毕露。三十块钱就这样飞了。

可以在网上买日用品、小东西。记住货比三家。

可以在网上买一两件品牌的小饰品，比如钥匙包——LV的就算了，几千块呢，你无法保证那是否是A货。

可以免费办理各种商场、超市的会员卡，办一张没坏处。积分卡也挺不错，记住要随身携带。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 检视你的消费习惯

我们之所以消费或不消费某种产品，可能是我们在不自觉中形成了一种消费习惯。举个极端、好笑的例子：婴儿习惯用“奶嘴”喝东西，而成人却用吸管，如果哪天你看到一个大人躺在床上，叼着“奶嘴”，你一定会大跌眼镜，因为习惯性的认知让你觉得这种举动是荒唐的、不可思议的。

而我们的这种消费习惯在很多时候是会被引导的。我们身处在一个充满广告营销的社会，总是有许多商品信息无时无刻地提醒你：“快点买下来吧”，似乎唯有通过消费，才能彰显个人的生命价值与存在意义，有时候，我们花钱买东西不只是为了食、衣、住、行之类的基本开销，更多的时候，目的在于炫耀、在于凸显地位。

为什么价值不菲的世界名牌在东方人的社会卖得特别好？有营销学家认为，因为东方社会地窄人稠，今天某某人购买印有名牌商标的服饰配件，明天就会被好多人看到，他们买的时候也只是希望在别人的眼中看到自我身价的提升，我想这样的分析很实在，如果在一望无际的沙漠或者大草原，谁会管你手上提的是不是上万元的名牌限量包呢！

话说回来，抢便宜也是人之常情，谁不想用最少的金钱，买到最好的货品？可惜的是，我们总是陷入商人的花招中而不自知。你总是会陷入下面诸如此类的消费陷阱吗？

**掏空钱包的拿铁因子**

“拿铁因子”指的是非必要的开销，星巴克的拿铁咖啡一杯20多元，每天喝一杯，一年后累积的开销将近7 000元，如果你把这笔钱省下来，挪作投资理财，长期累积加上复利的效果，资产就在不知不觉中又

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





增加了！

我想不只是拿铁，跨行提款手续费一次2元的手续费、一包10元以上的香烟、1元的口香糖、2元的报纸、5元的瓶装饮料……这些单笔看起来微不足道的小开销，加起来就足以掏空钱包，可怕的“拿铁因子”。

**“赠送礼品”陷阱**

在家电商场，礼品赠送是最隐形的消费陷阱。一般而言，商家都会宣传某商品“售价××元，再送价格为××元的礼品，实际价格相当于××元”。实际上，这些礼品往往是价格高但是质量低，而且很多产品并不是消费者很需要的，拿回家也只是个摆设；而且，所赠的礼品有很多是一些老旧的产品，本身的价值往往被虚夸。

对于这类赠送的礼品，消费者务必货比三家，看看别家的同类产品到底售价多少，自己有没有真的买到了相对便宜的产品。同时，也要避免跟风购买，坚持购买自己需要的产品，而不是跟着宣传走。

**商场打折销售陷阱**

以前是逢年过节商场的商品才打折出售，现在打折对商家来讲已经成为家常便饭。有的商场甚至是月月打折、年年打折。消费者在获得打折实惠的同时，也会面临很多的打折陷阱。

1. 先涨后降。

商家利用消费者喜欢购买打折商品的心理，在打折之前先把商品的价格涨上去，然后再打折。消费者实际付出的价款同打折前基本没什么区别，有时候甚至还会多付钱。

2. 打折商品，概不退换。

商家利用商品打折的机会把一些滞销品、残次品出售，并且不予退换。

3. 购物返券。

返券是很常见的一种商场促销活动。在家电商场，人们经常可见到“满1 000送200”甚至是“满200送100”之类的返券活动。实质：消费者如果想要得到返券，必须首先按原价（一般价格较高，没有任何折扣）买下该产品。得到的这些礼券，最大的局限性就是不能随心所欲地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





购买。有很多产品本身不收返券，只给返券，返券只能在很小的范围内使用。而对于商家来说，返券能刺激消费者的二次购买，达到了多销盈利的目的。同时，这类能使用返券的商品往往是高价、高利润商品，而且使用返券的商品往往不能享受再次返券。

很多消费者为了充分利用手中的返券，在购物期间就成为了“券奴”，在商场里疲于奔命，在花光了返券的同时又多花费了不少金钱，甚至买了一些自己生活中不需要的产品。

4. 抽奖促销。

商场中经常会搞抽奖的活动，但奖品可并不是免费的。有一次，我带儿子去买儿童节的礼物，商场导购小姐说可以抽奖。抽到奖后却要我花90元购买一幅字画，当时我就拒绝了，因为那幅画对我没有什么用。有些商场往往采用抽奖的办法促销，趁机搭车销售那些平常很难销售的东西。

5. 商场保留“最终解释权”。

一旦消费者同商场发生了纠纷，商场怎么说怎么算，消费者的权益得不到保障。

6. 尾货甩卖。

有一些商家在大的商场或酒店中借销售外贸服装尾货为名，实际上在销售假货。

**电视广告销售陷阱**

打开电视机，电视上往往充斥着各种各样的广告，广告中在宣传各式各样的产品。其中，大多数广告对所宣传产品的作用和功效都有夸大的成分。有一些广告商利用名人效应，宣传一些功效子虚乌有的商品。2007年被中央电视台曝光的两个产品，一个是藏秘排油，一个是锅王胡师傅无烟锅。藏秘排油的广告语是“三盒抹平大肚子”，实际上有些人在服用了该产品之后，不但没有减肥反而体重增加了，而它的价格却很贵；锅王胡师傅的广告语是“炒菜无油烟，炒菜不粘锅”，而实际的使用效果是既有油烟又粘锅，但它的售价是普通锅的近十倍。

与此相类似的，夸大了产品功效的广告，在电视上并不鲜见。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





**邮购陷阱**

很多家庭都收到过邮购商品的小广告。打开小广告，邮购商承诺用邮寄的方式销售许多物美价廉的商品，诸如服装、玩具、电子产品等等。由于邮购这种方式供需不见面，在市场邮购活动中，一些不法的经营者往往将邮购变成了欺诈消费者，牟取暴利的手段。

具体地说有以下几种欺诈方式：

**欺诈方式一：款到发货，实为拖而不办。**

消费者在把钱给邮购商汇过去之后，汇过去的钱有如石沉大海，迟迟收不到商品。

**欺诈方式二：虚假广告实为诈骗。**

我从网上看到这样一个案例：有一则邮购广告上写着，本单位销售无毒、无味、无副作用的鼠药，每公斤一百元。有位农民想购买两公斤，钱汇给邮购商之后不久收到一封来信，信里面写着这样一句话："一间房子养一只猫，两间房子养三只猫。"

**欺诈方式三：质优价廉实为质劣价高。**

有些邮购商给消费者发的货同邮购广告上写的完全相悖，他们邮寄出一些质量非常低劣的产品，比如以玩具照相机冒充照相机，以无法听的"随身听"冒充随身听。如果要求维修，他回答可以，但是要再支付邮购费，最终购买的邮购产品比名牌产品还要贵。

**欺诈方式四：明为中奖，实为骗钱。**

**网络销售陷阱**

随着互联网的迅速发展，很多商家都利用互联网销售产品，一些不法之徒乘机利用互联网行骗。2007年4月16日，我在《北京晚报》上看到这样一则消息：2007年4月15日，奥运会的门票正式开始销售。然而，在此之前，冒牌的第29届奥林匹克奥运门票"官方票务网站"正式上线，设计陷阱骗人钱财。由于政府有关部门及时发现，将该网站查封。否则，很多人购买奥运门票的钱就会流入这些不法之徒的腰包。

与此相似的网络销售陷阱数不胜数，有的不法之徒居然开设了跟某国有商业银行几乎完全一样的网络页面，诱导网民登录，从而达到骗取

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网民银行资料、骗取存款的目的。

**讲座促销陷阱**

很多老年人都接到过热情的电话邀请，被邀请去参加免费的医疗讲座和免费体检。主办方的目的是向老人们推销质次价高的保健品，以下是他们惯用的招数。

**招数一：热情电话打上门。**

**招数二：请“知名专家”上台讲课，这些“专家”大多是一些江湖“专家”。**

**招数三：恐吓攻心战。**

由于来到现场听讲座的基本上都是老年人，老年人都非常关心自己的健康，害怕生病。这些人正是抓住了老年人的这种心理，在讲座过程中经常播出一些关于老年人生病的录像，用一些触目惊心的数据对老年人进行恐吓，让老人产生恐惧心理，与此同时，他们会吹嘘某种保健品具有神奇的功效，为稍后的产品销售进行铺垫。

**招数四：当场免费体检、看病。**

经过一个多小时的讲座后，这些“专家”就会当场为老人免费做体检。体检的项目非常多，在场的所有老人都会被查出有各种各样的疾病，在场的“专家”会当场为“病人”开出大剂量的药方，药方上的“药品”就是刚才“专家”介绍的保健品。

**招数五：送货上门、登门取款。**

很多老年人在决定购买“专家”推荐的产品之后，由于兜里没有带那么多钱，主办方就会派人送货上门，非常热情地跟随老人们回家取钱。

**数码产品销售陷阱**

如果想买电脑、摄像机、手机，一般都会选择某个电子产品大卖场。在购买这些电子产品时，可能会面临以下的销售陷阱。

**1.“转型”销售。**

所谓的“转型”销售是指销售员以“实际效果很差”或者缺货为由，让不明内情的消费者放弃自己原来看好的机型，转而购买那些价格

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





更高、利润更高或者不畅销的产品。很多消费者在“专业人员”的强大心理攻势下，花更多的钱买回了超出自己需要或预算的机型。

**2. 水货与翻新二手货当新品卖。**

有些电子产品经销商以超低价格推出某款产品，但又大都不敢开发票，或者提供假发票。不言而喻，这款产品大都是水货或者是翻新二手货。因此，在购买电子产品时，一定不能光图便宜。

**配件陷阱**

为了吸引顾客，很多销售商把产品的价格报得很低，甚至低于进货价。但是哪个商家愿意做赔本买卖呢？这猫腻就藏在搭售配件上。比如买数码摄像机，一般要配存储卡、第二块电池，以及原包装之类的产品配件，这些高价配件就是经销商的盈利点。

**教育消费陷阱**

**1. 名校分校陷阱。**

很多普通中学为了便于招生，往往同某些名校“联姻”，打着某某名校的分校招牌。很多家长慕名而来，殊不知名校和名校的分校之间并无实质的联系，只是借用名校名称罢了。家长们交了数目不菲的择校费之后，孩子却没有受到名校的教育，这样就跌入了名校分校的陷阱。

**2. 高校招生陷阱。**

近年来，在高校招生录取期间，一些招生中介诈骗活动猖獗，他们主要的招数：一是冒充高校人员；二是打着接受高校委托的旗号；三是以“自主招生”哄骗；四是以“低分高录”哄骗；五是宣称有招生的“内部指标”；六是以地方、军队院校“特招生”的名义哄骗；七是邮寄假的录取通知书；八是篡改网上公示的招生名单。

**3. 名牌家教陷阱。**

针对有些学生中考、高考成绩不理想的现象，某些家教公司就推出了价格不菲的名牌家教。声称一旦聘请了这些名师，学生的成绩会在短时间内得到大幅度的提高。但是结果往往同他们原先的承诺不符，很多支付了巨额家教费的家长并没有看到孩子们的成绩有很大的提高。找这些家教公司去退钱，几乎是不可能的，有些公司甚至演出了人间蒸发的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





一幕。

**4. 海外留学陷阱。**

随着国内赴海外留学的人越来越多，国外有一些不法分子也借机在国外开设“三无大学”。所谓“三无大学”就是“无校舍、无师资、无资质”的大学，在国内招生。还有些人也打着国外名牌大学分校的招牌在国内招生，很多出国留学的人在国内缴纳了巨额学费之后，到了海外方知被骗。

**5. 远程教育海外文凭陷阱。**

有些国内的教育机构和海外教育机构联手，推出了远程教育的课程体系，宣称在国内通过远程教育即可获取海外著名教育机构的文凭。殊不知这些海外的文凭一文不值，它是国内某些教育机构在海外自己注册的文凭，完全是“出口转内销”的文凭。结果学生花了很多钱，竟然只买到了一张废纸。

**6. 海外职业资格证书陷阱。**

我们国家的教育进入了职业教育和学历教育并重的时期，很多海外的职业教育机构看好了中国巨大的人才培训市场，纷纷在国内推出了海外职业资格证书。他们纷纷打着国际化证书的幌子，用非常昂贵的价格来吸引国内的人参加各种职业证书的培训和考试。他们往往宣称说，一旦持有海外职业资格证书，就有了国际化从业的背景，就可以在全球执业。这种说法十分荒唐，完全是无稽之谈。姑且不说大多数人都到国外去执业根本不可能，即使有一小部分人到国外执业，他们会面临着语言不通、人脉不广的障碍，职业证书很难帮助他们谋生。

**求职陷阱**

**1. 试用期陷阱。**

由于很多公司在试用期期间给员工的工资待遇很低，这些公司往往在试用期一结束就把员工解雇，招聘新的试用期员工，以达到节约成本的目的。

**2. 培训陷阱。**

很多机构以招聘为名，其实是替某些培训机构在招揽生源，有些招

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





聘机构甚至规定在新员工进入公司之前，先要缴纳一定数量的培训费，培训之后才能上岗，这实际上也是一种求职陷阱。

**3. 岗位名称陷阱。**

很多招聘广告中写着招聘市场总监、保险事业部经理，实际上是在招聘保险代理人。

**4. 实习陷阱。**

很多公司以招募实习生为名，其实旨在使用廉价劳动力。

**5. 巧立名目，收取费用。**

让新进入公司的员工缴纳押金、培训费、服装费等等，谋取不义之财。

**6. 创意剽窃。**

有些公司在招聘时，要求应聘人员提供某些创意和方案，借此无偿获取好的创意和方案。

**7. 借招聘做广告。**

有些公司长年进行招聘，目的是为了做廉价广告。

**8. 购买岗位陷阱。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 提前为60岁买单

据中国老龄办提供的数据显示，截至2008年，中国老年人口总数已达1.59亿，占总人口的20%，中国目前60岁以上的老人总共有1.4亿左右，据预测，到了2020年将增加到2.4亿人，到2040年，中国老年人总数将达到4亿多人，超过法国、德国、意大利、日本和英国目前人口的总和。到2050年则增加到4.4亿人左右(其时总人口不到15亿，老年人口增加3倍，劳动人口又明显减少，人均养老的负担增加了5.6倍！)。到了我们老的时候，谁来养我们呢？

而倒金字塔的家庭结构，已在逐步改变着中国家庭传统“养儿防老”的观念，您为自己的老年生活作好准备了吗？

有人曾作过一个有关养老的社会调查，在调查中发现，很多人对自己的养老规划没有概念，大多数人说：“我单位有养老保险。”还有的说：“现在还早呢，想那么远干吗？”可是当笔者跟一些被调查者算过简单的一笔账后，他们便陷入深思了……

首先我们用一个保守的算法，暂不考虑通货膨胀的因素。

假如你准备60岁退休，开始你的老年生活，退休后你每月花1 000元钱，我们按北京市民平均寿命80岁来计算，你将需要：1 000×12×20=24万元的养老金；假如每月2 000元，你将需要2 000×12×20=48万元的养老金；

50岁以后所需要的钱：

退休金每月1 500×12月×25年＝45万，

子女学费每年25 000×4年＝10万，

医院费＝15万，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





共：70万。

以上能反映你的情况吗？

如果你的身体很健康，生活也很美满，活到100岁呢？保健意识越来越强的今天，今后长寿不只是少数人的专利了。假如活到100岁，每月2 000元，你将需要96万元的养老金。

社会通货膨胀率为3.9%。

上述算法存在一个很大的问题，在几十年期间是不可能不发生通货膨胀的，我们只是按零通货膨胀下目前的生活水准来计算的，而这1 000元、2 000元的每月花费对很多人来说只是一个基本的生活花费：衣、食、住、行……

我们需要多少积蓄才可退休无忧？每人生活要求不同，很难一概而论。一般来说，退休后开支是退休前的七至八成，省不了多少。假设你65岁退休，之后有20年的黄金岁月。假使退休前开支是收入的八成，这笔退休费用就是退休时年薪的十二三倍。

欧美理财专家建议，每位受薪人士退休时的资产，至少为退休前年薪的十倍。假如退休时身家未达十倍年薪的金额，你唯有延迟退休，或者退休后做兼职帮补家计及节衣缩食了。

每月应储蓄多少？假使你坐言起行，今天就开始储蓄，每月要储蓄多少才能达到十倍年薪的目标？假设每年工资随通胀调整，大家可参考下表，看看每月需储蓄的金额。

从下表可知，如果30岁开始储蓄，每月需将收入的11%储蓄起来；假如40岁才储蓄的话，每月需储蓄收入的20%。社会养老金为你储了5%，余额便要靠你自己储蓄投资了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





若退休需十倍年薪，每月应储几多？

每年实质回报（%）

| 离退休还有的年数(现时年龄) | 3% | 4% | 5% | 6% | 7% |
|---|---|---|---|---|---|
| 40年(25岁) | 13% | 10% | 8% | 6% | 5% |
| 35年(30岁) | 16% | 13% | 11% | 8% | 7% |
| 30年(35岁) | 21% | 17% | 14% | 12% | 10% |
| 25年(40岁) | 27% | 23% | 20% | 17% | 15% |
| 20年(45岁) | 37% | 33% | 29% | 26% | 23% |
| 15年(50岁) | 53% | 49% | 45% | 41% | 38% |
| 10年(55岁) | 86% | 81% | 77% | 73% | 69% |

退休积蓄估计——

每月储蓄1 000元，能变成多少？

每年实质回报(%)

| 供款年期 | 总供款额 | 3% | 4% | 5% | 6% | 7% |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 20 | 240 000 | 328 302 | 366 775 | 411 034 | 462 041 | 520 927 |
| 25 | 300 000 | 446 008 | 514 130 | 595 510 | 692 994 | 810 072 |
| 30 | 360 000 | 582 737 | 694 049 | 832 259 | 1 004 515 | 1 219 971 |
| 35 | 420 000 | 741 564 | 913 731 | 1 136 092 | 1 424 710 | 1 801 055 |
| 40 | 480 000 | 926 060 | 1 181 961 | 1 526 020 | 1 991 491 | 2 624 813 |
| 45 | 540 000 | 1 140 373 | 1 509 470 | 2 026 437 | 2 755 993 | 3 792 595 |

※所得积蓄以今天价计算

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







## 恪守量入为出的理财守则

一个人的收入并不等于财富，所谓财富应该是存储的收入，决定财富的是支出，支出才是财富的决定因素。因此，要积累财富就一定要养成量入为出的习惯，否则赚再多的钱都有可能被挥霍殆尽，最后落得两手空空，甚至成为负债一族。尤其是现在的年轻人，更要注重积累财富，不要过早地透支未来的幸福生活。不要受社会环境的影响，在超出自己的财务能力的情形下去买房、买车，拿着明天的钱过今天的幸福生活，过度消费会让我们背上沉重的财务负担，成为房奴和车奴。

泰森是全世界最著名的拳王之一，20岁时就获得了世界重量级冠军。在他二十多年的拳击生涯中，总共挣了4亿多美元。但是他生活极尽奢侈、挥金如土：泰森有过六座豪宅，其中一座豪宅有108个房间、38个卫生间，还有一个影院和豪华的夜总会；他曾买过110辆名贵的汽车，其中的三分之一都送给了朋友；他养白老虎当宠物，最多的时候养了五只老虎，其中有两只价值七万美元的孟加拉白老虎，后来因为法律不允许才作罢，付给训兽师的钱就有12万美元；他曾经在拉斯维加斯最豪华的酒店包下了带游泳池的套房，一个晚上房租15 000美金，在这样的套房里点一杯鸡尾酒就要1 000美元，而泰森每次放在服务生托盘中的小费都不会少于2 000美元；在凯撒宫赌场饭店，泰森甚至带着一大群他叫不出名字的朋友走进商场，一小时就刷卡50万美元，自己却什么都没有买；就在他申请破产之前，他还在拉斯维加斯一家珠宝店中买走了一条镶有钻石的价值17万美元的金项链。由于挥霍无度，到了2004年12月底，泰森的资产只剩下了1 740万美元，但是债务却高达2 800万美元。2005年8

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





月，他向纽约的破产法庭申请破产保护。

一个人为了晚年的幸福，为了长远的幸福，年轻时要在消费上做出牺牲。

无论什么人，如果不是含着金钥匙从娘胎里出生，一辈子要过上美好的、幸福的生活，必须在年轻的时候克制自己的消费欲望，做出必要的牺牲。很多年轻人说：年轻的时候正是最美好的人生时光，这个时候不享受，等年老时再享受就晚了。其实，这种认识正是年轻人对幸福生活理解上的误区。什么是一个人真正幸福的时候？我认为一个人晚年的幸福才是真正的幸福。年轻时花钱无度就会透支掉晚年的幸福，甚至会造成晚年的不幸。我们看到很多老年人，他们晚年时过着不是很富裕的生活，他们都很后悔自己年轻时没有积累养老的钱。因此，为了晚年的幸福，就应该在年轻的时候养成好的消费习惯，千万不要把晚年的幸福都透支掉。现在很多年轻人互相攀比，过度超前消费，竞相购买高档消费品，这些钱很可能就是他们晚年时的养老金，到晚年缺少养老金的时候，才知道生活是多么凄凉。为了晚年的幸福，在年轻的时候就应该去学习做延迟族，延后满足自己的消费欲望。



## 节俭是财富和幸福的最佳来源

在现代社会里，95%的人在95%的时间忙着赚钱，以逻辑来说，理当大多数现代人都能在他们的一生中成功致富，但实际的社会现象却恰好呈现出相反的一面：根据联合国的统计，只有5%的人能达成经济独立的退休生活。在人均收入名列前茅的美国，拥有超过250美元的人口当中，18岁的年轻小伙子竟然多过68岁奋斗了一生的乐龄人士。

这到底是怎么一回事？这些人辛勤奋斗了几十年的收入，到底消费到何处？许多人努力赚钱，打拼的主要原因无非是希望自己在退休后，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





能够停手不停口，继续享有经济独立的生活，但能真正达到此目标的人确实少之又少。

一般人察觉到这种现象之际，往往误以为是收入不足，因此会更努力的打拼赚钱，然而只有少数懂得量入为出的人才会明白真正让他们财务成功的要素是节俭的品格。

钱可以给人自由，同样会成为绊脚石。而节俭可以帮助我们更好的管理和分配金钱，该花的钱我们应该毫不犹豫的花，但是不该花的钱如果被我们花了，这就是罪过了。

如果一个男人把多余的钱都用在喝酒、个人享乐上，很少为一家人以后的生活作准备，那么，当这个家庭有意外发生时，这一家人就有可能陷入窘境，甚至沦为乞丐。还有什么比这更残忍的吗？

在现实生活中，这种轻率的行为存在于社会的每个阶层。无论是靠祖上基业获得万贯家资的富人还是勉强糊口的穷人，说自己无法做到节俭的那些人，要么是过着挥霍、奢侈浪费的生活，要么就是没有想清楚应该怎样花钱。

也许你要对此感到奇怪，但是这种现象恰恰就在我们的周围比比皆是。正如我前面讲过的那样：许多人赚钱时非常勤勉，但是在花钱时他们却不知道如何精打细算。他们有足够的技能和勤劳去赚钱，但在花钱方面，他们却缺乏应有的智慧。

人在迷茫的时候往往就会向人性当中的劣根性投降，一些及时行乐的想法就会趁机控制人们的头脑，我们可能就会不考虑后果向它低头了。实际上，我们只要有一份清醒的认识和坚定的意志，完全可以为将来更安稳、更有保障的生活而控制这一想法，避免一时的过度花销。

不要以“生活节奏太快了”、“生活的压力太大了”为借口，放纵自己在物欲上的沉迷。如果我们就此把赚来的钱都花掉，如果我们努力使自己变得富有的企图就是为了表面的辉煌和灿烂、浮华和乐趣，为的就是过花天酒地的生活，那么当我们花掉这些钱的时候，同时也扔掉了原本幸福安稳的生活。

被希腊人尊为圣贤的苏格拉底曾建议一家之主们：要借鉴他们邻居的节俭做法，把他们所有的东西用到最值得的地方，这就是最大的节俭。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





我想，苏格拉底的这番话向我们揭示了节俭的真谛——节俭就是最有效地使用好你手上的钱，把好钢用在刀刃上。而不是要人们守着金钱过苦日子，将一分钱掰成两半花，甚至像守财奴一样，守着一屋的金子却让妻儿过着吃不饱穿不暖的日子。守财奴、吝啬鬼的生活恰恰是节俭主义者所要摒弃的东西。它对我们的生活没有任何建设性的意义，相反却将人们与贫困和短见捆绑在了一起。

除了一些心志失常的人，没有人会甘愿拥抱贫穷，而节俭的本意也正是要我们远离贫穷。塞缪尔·约翰逊十分了解贫穷的特性。他曾经把自己署名为“没饭吃的人”。他曾因为贫困流浪街头，不知道晚上睡在何处。他永远都不能忘记早年生活的贫困，他总是建议他的朋友和读者要远离贫穷。

约翰逊说：“贫穷夺走了可以用来做好事的金钱，我们要千方百计远离贫穷。下定决心不做穷人吧！不管你有多少钱，尽量花得少一点。我们要花钱的前提就是我们首先要有足够的钱。

贫穷是幸福的最大敌人，它必定破坏自由。那些认同我这个观点的人们，不管在哪个方面，都应学一学我们节俭的祖先，学会减缩开支这一令人敬佩的艺术。因为，没有节省，就没有人能变得富有；而学会节省，就很少有人会贫穷。

当我们把节省看成是一种必须的时候，我们就不会把它当成是一种负担。原先不肯节省的人就会很惊讶地发现，他每周存下来的几便士、几先令会使自己获得心理上、智力培养上的提升。”

而西塞罗关于节俭的主张则更为一针见血，他说：“节俭是财富和幸福的最佳来源。节俭是谨慎的女儿，节欲的姐妹，自由的母亲。”

节俭也是一种准备，是你为成功积累的物质基础。这些积累对于任何人都是重要的，如果没有这些积累，我们的致富道路将举步维艰。

一个懂得珍惜的人势必是一个节俭的人，因为他明白如何珍惜来自不易的事物。我们应该珍惜自己的劳动成果，没理由在辛苦工作之后将自己的劳动所得肆意挥霍，那是对自己的不尊重，更是对生活的报复。这样的心态是不可取的。

如果到目前为止，你依旧希望自己会成为一个富有并且自由的人，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





那么就必须把节俭看做是自己的责任，并且要坚决地贯彻执行于致富的过程中。

这就如同你的本钱，如果把本钱都花光了，何谈创业，又何谈发展。只有把节俭当做义不容辞的职责的人，才不会在小的利益面前迷惑了双眼，忘记了自己真正的使命。

沉着冷静的头脑总是必需的，节俭就像一味镇静剂，它会时刻提醒你：记得你的理想，记得你的目标。



## 当节省成为你的生活方式

节省，作为一种良好的生活习惯，在都市白领中正重新流行开来。这是一种回归，更是一种跨越。

作为大都市的一位白领丽人，筱筱虽然并未觉得经济危机让自己到了节衣缩食的地步，却还是发现生活起了些许变化。

她爱喝豆浆，曾经一度每天早上到“永和豆浆”去吃早餐。可最近受到同事的带动，也在网上购买了一台豆浆机，开始自己制作豆浆。头天晚上把豆子泡上，早晨起来一边磨豆浆一边洗漱，两不耽误。再配上超市里买的速冻包子、花卷和自己拌的酱菜，她和老公一顿早饭也就花十元钱，而要是在“永和豆浆”，二三十元钱是最低的。

看到网上有些白领发起了“捂住钱袋子，拒绝打车”的倡议，平时经常打车的筱筱也打算试一试。按照帖子里的经验介绍，每次出门会见客户前，筱筱都预先查询好出行线路，尽量采取地铁加公交的出行方式。只要提前出门，多花一点时间，一个月就能省下好几百块钱。

筱筱所在的这家企划公司地处繁华的北京王府井大街，原先她经常外出吃午餐，开销很大。最近公司添置了微波炉和电冰箱，和其他大多数同事一样，筱筱开始自带午饭。自己做的饭菜不但更加美味可口、营

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





养均衡，而且每月还能省下一笔饭钱。筱筱估算了一下，在外面用餐，按每顿20元算的话，一个月也要600多元钱，而现在只要晚饭顺便多做一些，花不了多少钱。筱筱还和同事一起在网上购买批发的水果，一箱柚子连超市价格的一半都不到，这样每天午餐还有水果吃。

筱筱天生喜欢购物，感觉衣橱里永远都是“少一件”，但现在她的购物观也发生了转变。筱筱减少了去大商场购物的机会，而改去小店或网上购物。刚刚购买了一件风衣的筱筱开心地跟她的朋友说：“大百货公司一件风衣动辄上千元，而我在淘宝网上买的这件外贸原单风衣才300多元，说实话看起来没有太大差别。”

省钱过日子在某一部分奔奔族群里已经成为一种时尚，谁要是买了正价的衣服准会被看成“冤大头”，去KTV或酒吧喝酒也已经是最土的提议。其实，只要花一点心思，用少一点钱也同样可以过上有品质的生活。

节省，但生活得更好。这就是时下都市奔奔族热衷的新节俭生活。

如何省钱？从哪里省钱？这是时下奔奔族最流行的问题。下面给奔奔族们介绍几种勤俭持家的新招：

**一是绿色环保型**

上下班采用走路的形式，便是一种既健身又环保的节省方式，把走到公交车站和地铁站的这段路程当做是用来锻炼身体的机会，难道不比花上好几千元去健身房保持身材要经济实惠得多吗？而每天选乘公交、地铁等公共交通工具上下班，也是务实、易行的环保举动，可减少交通流量，美化城市环境。此外，还有网友提出减少唱卡拉OK、大吃大喝等活动，倡导健康、文明、节俭的聚会，例如周末和朋友一起爬山、逛公园、打羽毛球等。

**二是自己动手型**

“自己动手最光荣”成了时下不少白领的行动指南。“我昨天买了一些羊肉和豆腐，回家做了羊肉炖白菜和皮蛋拌豆腐，老公吃得非常满意，一个劲地夸我能干。这一顿晚餐算下来，也就花了40元左右，好吃又健康。此外我还有个建议，那就是烧开水喝，可以泡点绿茶、红茶或花茶，排毒养颜，而且比纯净水划算……”在不少生活购物网站上，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





类帖子很受欢迎，其中年轻人占了大多数。正如一位网友所说："自己动手不但省钱，而且味道足。"

**三是精打细算型**

这种省钱方式因为有了网络而如虎添翼。比如，不要轻易扔掉家中的闲置物品，不少白领论坛、社区论坛都流行"以物易物"，有空上去逛逛，说不准就能换到需要的东西。不要错过商场、超市、餐饮店免费办理会员卡的机会，因为这样可以得到更多的优惠。不要轻易出手购买最新款的服饰，看中新款不妨等一等，因为节日及周年庆等期间，商场一般会有打折促销等活动。能用skype、QQ等网络电话的就别用手机，能发短信的就别打电话，能发飞信的就别发短信，网络电话能节省一大半话费。学会网上购物，例如买书等，网上通常会有3～8折的优惠。尝试一下"拼生活"，上下班拼车、购物拼单、团购等，分摊原来一个人的开支。

**四是未雨绸缪型**

过日子要讲究计划，"网上账客"随之诞生。所谓"网上账客"，说白了就是在网上记账。现在有专门的账客网，网友开通账号后，就可以设置个人账本，记录每天的收入和支出。网上系统会在每月自动统计各项花销的金额以及所占比例，并提出善意的节支建议。账客们还可以在网上"晒账单"、写"账客日记"，交流省钱心得，互通打折优惠信息。此外，也有网友建议，外出买东西之前，先拟好购物清单，将需要的东西一一列出，按单进货，单子上没有的坚决不要。

和传统意义上出于困窘而产生的省钱不同，这些新的节省方式并不以牺牲生活质量、减少生活内容、降低人的欲望为目的，而是回归到生活的本真，因此反而让人活得更加有滋有味。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

- 理财是一种生活方式，是一种生活习惯。每一天面对每一元钱，你都在做出自己是成为一名穷人、中产阶级还是富人的选择。

- 投资理财没什么特别的奥妙，也不需要复杂的技巧，观念正确就能完全做到，理财只不过是培养一种别人很难养成的习惯！

- 投资就像上学一样，先小学、中学，然后是大学。理财投资也一样，先学懂5%回报、10%回报，20%甚至30%回报已经是本科课程。

- 时间是一笔最大的投资，它是最宝贵的资产！

- 聪明的人会把时间看做是未来的种子。你每天为自己的未来播种多少，取决于你每天如何运用自己的时间，你的未来就在于你播种的方式上。

- 我们无法控制房价的高低、医疗费用的增减，唯一能把握的就是自己的财富！








定价：29.80元